

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) الی (۳)	۱- گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای
۲	۲- صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه: الف) ترازنامه تلفیقی
۳	ب) صورت سود و زیان تلفیقی
۴	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۵	ج) صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۶	۳- صورتهای مالی اساسی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) الف) ترازنامه
۷	ب) صورت سود و زیان
۸	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۹	ج) صورت جریان وجوه نقد
۱۰ الی ۴۹	د) یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

به نام خدا

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به هیأت مدیره

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

۱- ترازنامه تلفیقی گروه و شرکت بیمه سامان (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد گروه و شرکت برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۷ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۵، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمیتواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- واحد مورد گزارش هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه‌نامه‌های صادره را به روش نقدی و درآمد حق بیمه را به روش تعهدی شناسایی می‌نماید. اگرچه روش شناسایی هزینه کارمزد توسط شرکت مطابق مصوبه شورای عالی بیمه است، لیکن مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد. با توجه به مراتب فوق، اعمال تعدیلاتی درخصوص نحوه شناسایی ذخیره کارمزد پرداختنی بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت دارد لیکن، به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای (ادامه)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

۴- به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری، شرکت‌های بیمه موظفند ذخایر فنی خود را بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه نمایند. مصوبه شورای عالی بیمه، شرکت‌های بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز و بیمه‌نامه‌های برگشتی به ترتیب، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه در دفاتر منظور نمایند. احتساب ذخایر مذکور جمعاً به مبلغ ۳۰۸ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲۰ صورتهای مالی ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد.

۵- اطلاعات شرکت فرعی سرآمد اندوخته سازان فردا بر اساس صورتهای مالی بررسی نشده در صورتهای مالی تلفیقی اعمال گردیده است. تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از رفع محدودیت مذکور بر صورتهای مالی گروه در حال حاضر برای این موسسه مشخص نمی‌باشد.

نتیجه‌گیری مشروط

۶- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴ و همچنین به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۵ ضرورت می‌یافت، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۷- نتیجه‌گیری این موسسه در اثر مفاد بندهای زیر مشروط نشده است:

۷-۱- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۷ صورتهای مالی، وصول مبلغ ۴۱ میلیارد ریال مطالبات ارزی شرکت از بیمه‌گران اتکایی خارجی موکول به رفع شرایط فعلی حاکم بر وضعیت اقتصادی می‌باشد.

۷-۲- وضعیت مالیات تکلیفی شرکت برای سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ در یادداشت توضیحی ۲-۴۵ مشروحاً منعکس شده است. رفع تعرض مالیاتی از شرکت و استفاده از بخشودگی جرائم مالیاتی منوط به اظهارنظر نهایی مقامات مالیاتی می‌باشد.



گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای (ادامه)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- در ارتباط با رعایت مقررات و ضوابط حاکم بر شرکت‌های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل مربوط به افشای اطلاعات مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. به استثنای افشای اطلاعات سالانه حسابرسی شده، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰ صاحبان سهام و نیز افشای صورتجلسه مزبور حداکثر یک هفته پس از ابلاغ ثبت، افشای فوری ترکیب اعضای هیأت مدیره و نمایندگان آنها و تغییر مدیر عامل، این مؤسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت مقررات و ضوابط مربوط باشد، برخورد نکرده است. ضمن آنکه طبق مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۱ صاحبان سهام تغییر اساسنامه شرکت در راستای تطبیق آن با اساسنامه نمونه سازمان بورس و اوراق بهادار در جریان می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی بهرادمشار

تاریخ: ۸ آذرماه ۱۳۹۴

حسابرس مستقل

فریده شیرازی و رضایقوبی
بهراد مُشار
حسابداران رسمی
شماره ثبت ۱۳۸۹۸ تهران



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

با احترام؛

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ تقدیم می شود؛ اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
	الف- صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۵	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب- صورتهای مالی اساسی شرکت بیمه سامان (سهامی عام):
۶	ترازنامه
۷	صورت سود و زیان
۸	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۹	صورت جریان وجوه نقد
	پ- یادداشتهای توضیحی :
۱۰	تاریخچه فعالیت
۱۰	مبنای تهیه صورتهای مالی
۱۰- ۱۳	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۴- ۴۹	یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و صورتهای مالی شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس استانداردهای حسابداری و نیز الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۳ به تایید هیأت مدیره شرکت بیمه سامان (سهامی عام) رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیئت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	علی ضیائی اردکانی
	عضو و نایب رئیس هیأت مدیره	بانک سامان (با نمایندگی احمد مجتهد)
	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	احمدرضا ضرابیه
	عضو هیأت مدیره	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (با نمایندگی محمد ضرابیه)
	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه (با نمایندگی علی ارجمندی)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)					
دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
موجودی نقد	۵	۳۸۸,۷۲۵,۹۵۵,۲۴۶	۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۴	۱۰۰,۵۵۵,۹۰۰,۲۴۷	۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۶	۴۷۲,۰۶۶,۱۸۰,۵۲۱	۴۶۵,۳۸۳,۱۰۰,۵۷۷	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۱۵	۲۸۸,۳۳۶,۰۷۵,۵۳۷	۲۳۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۷	۷۸۳,۶۴۵,۹۷۵,۶۵۲	۵۲۳,۲۳۶,۱۷۰,۸۹۲	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱۶	۶۰۱,۳۷۹,۸۵۹,۷۷۸	۳۵۵,۹۲۱,۴۸۰,۲۶۶
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی	۸	۱۲۳,۷۴۰,۲۰۴,۴۰۴	۱۱۲,۷۳۷,۷۸۴,۲۲۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۷	-	-
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۹	۳۹۰,۵۲۰,۶۷۳,۴۱۷	۳۹۰,۸۱۲,۷۵۴,۱۸۲	ذخیره حق بیمه	۱۸	۳,۰۸۳,۴۶۰,۵۹۸,۶۸۳	۲,۵۲۴,۲۲۴,۶۱۵,۹۸۰
سهام بیمه گران انکائی از ذخایر فنی	۱۰	۱,۲۱۸,۹۲۳,۴۵۹,۹۵۰	۱,۰۴۱,۹۶۰,۷۲۰,۶۵۸	ذخیره خسارت معوق	۱۹	۳۹۶,۰۱۶,۳۱۲,۲۴۳	۳۲۶,۱۷۳,۸۵۲,۱۱۰
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۱	۱,۶۵۸,۹۸۲,۰۷۱,۶۲۳	۱,۴۷۵,۳۰۸,۰۷۱,۶۲۳	ذخیره ریسک های منقضى نشده	۱۹	۷,۲۹۹,۸۲۲,۱۳۹	۱۴,۸۶۱,۱۰۴,۳۳۰
دارایی های ثابت مشهود	۱۲	۳۱۳,۱۶۹,۳۲۱,۲۶۹	۲۴۴,۴۶۰,۴۸۷,۳۳۱	سایر ذخایر فنی	۲۰	۲۰۱,۱۱۸,۸۰۷,۸۰۳	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۹
دارایی های نامشهود	۱۳	۳۹,۴۵۳,۸۳۲,۰۱۷	۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶	حق بیمه سال های آتی	۲۱	۲۳,۶۲۸,۱۸۸,۱۵۷	۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۳۰
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۳۵,۶۴۷,۲۷۰,۹۸۵	۲۴,۳۸۹,۳۸۱,۰۷۲
				تسهیلات مالی دریافتی	۲۳	.	۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹
				جمع بدهی ها		۴,۷۳۷,۴۴۲,۷۳۵,۵۷۲	۳,۸۵۳,۱۵۰,۷۱۸,۶۹۱
				حقوق صاحبان سهام :			
				سرمایه (۴۰۰ میلیون سهم یکپوزار ریالی تماماً پرداخت شده)	۲۴	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۶-۱	(۹,۶۴۸,۱۹۵)	.
				اندوخته قانونی	۲۵	۴۶,۸۷۹,۷۰۱,۵۲۸	۴۶,۸۱۲,۷۲۷,۶۲۲
				اندوخته سرمایه ای	۲۶	۷۷,۵۹۷,۱۶۰,۱۷۱	۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶
				سود انباشته		۱۲۶,۳۰۳,۲۱۰,۷۴۹	۱۷۴,۳۲۲,۱۱۸,۸۳۰
				جمع حقوق قابل التساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۶۵۰,۷۷۰,۴۲۴,۲۵۳	۶۸۹,۵۹۲,۸۷۳,۲۰۸
				سهام اقلیت	۲۷	۱,۰۱۳,۴۱۴,۲۷۴	۱,۰۱۱,۴۶۵,۰۱۷
				جمع حقوق صاحبان سهام		۶۵۱,۷۸۳,۸۳۸,۵۲۷	۶۹۰,۶۰۴,۳۳۸,۲۲۴
جمع دارایی ها		۵,۳۸۹,۲۲۶,۵۷۴,۰۹۹	۴,۵۴۳,۷۵۵,۰۵۶,۹۱۵	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۵,۳۸۹,۲۲۶,۵۷۴,۰۹۹	۴,۵۴۳,۷۵۵,۰۵۶,۹۱۵

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۷ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهراد مشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴		شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳		یادداشت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۲,۸۳۹,۵۱۲,۰۳۱,۰۴۹	۱,۳۲۰,۴۸۶,۳۲۱,۹۹۸	۱,۶۱۸,۷۸۵,۹۲۶,۹۸۰	۱,۶۱۸,۷۸۵,۹۲۶,۹۸۰	۲۸	حق بیمه صادره			
(۱,۰۵۰,۰۸۰,۳۳۳,۷۲۳)	(۴۲۴,۳۱۲,۵۷۷,۰۳۴)	(۵۵۹,۳۳۵,۹۸۲,۷۰۳)	(۵۵۹,۳۳۵,۹۸۲,۷۰۳)	۱۸	افزایش ذخائر حق بیمه			
۱,۷۸۹,۴۳۱,۶۹۷,۳۲۶	۸۹۶,۱۷۳,۷۴۴,۹۶۴	۱,۰۵۹,۴۴۹,۹۴۴,۲۷۷	۱,۰۵۹,۴۴۹,۹۴۴,۲۷۷		درآمد حق بیمه			
(۸۱۰,۷۴۵,۸۱۶,۳۰۰)	(۳۵۸,۶۶۷,۴۱۱,۶۰۵)	(۴۰۰,۳۱۶,۶۲۴,۳۱۹)	(۴۰۰,۳۱۶,۶۲۴,۳۱۹)	۲۹	حق بیمه اتکائی واگذاری			
۴۰۹,۳۰۱,۵۴۳,۵۳۷	۱۶۶,۰۸۵,۰۲۶,۰۸۵	۱۶۰,۳۸۸,۹۰۳,۱۰۴	۱۶۰,۳۸۸,۹۰۳,۱۰۴	۱۸	افزایش ذخیره حق بیمه اتکائی واگذاری			
(۴۰۱,۴۴۴,۲۷۲,۷۶۳)	(۱۹۲,۵۸۲,۳۸۵,۵۲۰)	(۲۳۹,۸۲۷,۷۲۱,۱۱۵)	(۲۳۹,۸۲۷,۷۲۱,۱۱۵)		هزینه حق بیمه اتکائی واگذاری			
۱,۳۸۷,۹۸۷,۴۲۴,۵۶۳	۷۰۳,۵۹۱,۳۵۹,۴۴۳	۸۱۹,۷۲۲,۲۲۳,۱۶۲	۸۱۹,۷۲۲,۲۲۳,۱۶۲		درآمد حق بیمه سهم نگهداری			
(۱,۱۵۵,۹۹۹,۱۹۱,۳۵۷)	(۴۷۳,۵۸۲,۰۴۳,۳۹۱)	(۵۱۰,۳۱۸,۸۳۰,۵۲۸)	(۵۱۰,۳۱۸,۸۳۰,۵۲۸)	۳۰	خسارت پرداختی			
۸۸,۹۹۰,۴۵۸,۵۲۶	(۵۰,۱۰۰,۳۲۹,۳۴۶)	(۶۲,۳۸۱,۰۷۸,۰۴۲)	(۶۲,۳۸۱,۰۷۸,۰۴۲)	۱۹	(کاهش) افزایش ذخائر خسارت و ریسکهای متقاضی نشده			
(۱,۰۶۷,۰۰۸,۷۲۲,۸۳۱)	(۵۲۳,۶۸۲,۳۷۲,۶۳۷)	(۵۷۲,۴۹۹,۹۰۸,۵۷۰)	(۵۷۲,۴۹۹,۹۰۸,۵۷۰)		هزینه خسارت			
۲۸۲,۱۸۷,۳۶۰,۷۶۴	۱۳۵,۷۰۵,۶۹۸,۱۱۳	۱۱۱,۳۷۹,۳۹۴,۹۵۲	۱۱۱,۳۷۹,۳۹۴,۹۵۲	۳۱	خسارت دریافته از بیمه گران اتکائی			
(۱۵,۸۸۶,۶۸۵,۳۰۲)	۱۴,۹۰۱,۰۶۰,۱۰۳	۱۶,۵۷۲,۸۳۶,۱۸۸	۱۶,۵۷۲,۸۳۶,۱۸۸	۱۹	کاهش ذخیره خسارت معوق بیمه اتکائی واگذاری			
۲۶۶,۳۰۰,۶۷۵,۴۶۲	۱۵۰,۶۰۶,۷۵۸,۲۱۶	۱۲۷,۹۵۲,۳۳۱,۱۴۰	۱۲۷,۹۵۲,۳۳۱,۱۴۰		خسارت سهم بیمه گران اتکائی			
(۸۰۰,۷۰۸,۰۵۷,۳۶۸)	(۳۷۳,۰۷۵,۶۱۴,۴۲۱)	(۴۴۴,۵۴۷,۶۷۷,۴۳۰)	(۴۴۴,۵۴۷,۶۷۷,۴۳۰)		هزینه خسارت سهم نگهداری			
(۴۳۲,۳۹۶,۳۷۰,۰۵۶)	(۱۸۳,۱۵۹,۴۸۹,۹۴۴)	(۲۰۵,۷۶۲,۸۰۹,۵۲۸)	(۲۰۵,۷۶۲,۸۰۹,۵۲۸)	۳۲	هزینه کارمزد و کارمزد منافع			
۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	۵۶,۵۴۷,۶۳۸,۶۵۷	۵۶,۵۴۷,۶۳۸,۶۵۷	۳۳	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی			
(۳۹۷,۷۴۰,۸۶۰,۵۸۳)	(۱۲۲,۳۵۹,۱۲۵,۲۲۸)	(۱۴۹,۳۱۵,۱۷۰,۸۷۱)	(۱۴۹,۳۱۵,۱۷۰,۸۷۱)		خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی			
(۴۱۸,۰۸۶,۵۸۸,۳۴۵)	(۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷)	(۲۵,۰۰۷,۱۴۵,۱۱۴)	(۲۵,۰۰۷,۱۴۵,۱۱۴)	۲۰	افزایش سایر ذخائر فنی			
(۱۲,۸۵۰,۴۵۱,۰۴۶)	(۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰)	(۵,۵۴۱,۶۴۴,۵۴۱)	(۵,۵۴۱,۶۴۴,۵۴۱)	۳۴	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی			
(۹۷,۰۳۲,۳۷۷,۱۶۱)	(۲۸,۲۰۳,۱۴۵,۶۹۶)	(۲۵,۱۰۸,۲۲۲,۰۶۴)	(۲۵,۱۰۸,۲۲۲,۰۶۴)	۳۵	سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای			
(۱۵۲,۵۶۲,۳۸۶,۵۵۲)	(۶۳,۴۱۷,۸۵۱,۱۵۲)	(۵۵,۶۵۷,۰۱۱,۷۱۹)	(۵۵,۶۵۷,۰۱۱,۷۱۹)		خالص سایر هزینه های بیمه ای			
۱۳۶,۹۷۶,۱۲۰,۰۵۹	۱۴۴,۷۳۸,۷۶۸,۶۴۲	۱۷۰,۳۰۲,۳۶۳,۱۴۲	۱۷۰,۳۰۲,۳۶۳,۱۴۲	۴۳	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی			
۸۴,۵۹۴,۰۰۴,۳۶۰	۱۷,۰۰۹,۶۲۲,۶۹۸	۱۷,۲۵۸,۹۵۸,۴۰۱	۱۷,۲۵۸,۹۵۸,۴۰۱	۳۶	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی			
۲۲۱,۵۷۰,۱۲۴,۳۱۹	۱۶۱,۷۴۸,۳۹۱,۳۴۰	۱۸۷,۵۶۱,۳۲۱,۵۴۳	۱۸۷,۵۶۱,۳۲۱,۵۴۳		سود ناخالص فعالیت بیمه ای			
۳۲,۲۹۸,۳۶۶,۹۹۱	۹,۸۲۱,۰۶۰,۲۷۹	۱۰,۵۰۴,۳۷۲,۶۳۴	۱۰,۵۰۴,۳۷۲,۶۳۴	۳۶	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع			
(۲۵۶,۴۷۵,۶۶۵,۱۲۷)	(۱۲۱,۲۸۲,۹۳۵,۵۹۶)	(۱۶۰,۴۷۰,۲۶۲,۵۸۳)	(۱۶۰,۴۷۰,۲۶۲,۵۸۳)	۳۷	هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی			
(۲۶۰,۷۰۱,۱۷۳,۸۱۷)	۵۰,۲۸۶,۵۱۶,۰۲۳	۳۷,۵۹۵,۴۳۱,۵۹۴	۳۷,۵۹۵,۴۳۱,۵۹۴		سود عملیاتی			
(۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵)	(۵,۷۴۹,۹۳۹,۵۶۶)	(۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹)	(۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹)	۳۸	هزینه های مالی			
۱۳۶,۵۲۹,۰۲۹,۴۴۹	۶,۰۴۸,۹۵۴,۰۶۶	۲۹,۷۵۰,۴۲۹,۲۳۳	۲۹,۷۵۰,۴۲۹,۲۳۳	۳۹	سایر درآمدهای غیر بیمه ای			
۱۲۷,۸۸۱,۵۰۵,۱۰۷	۵۰,۵۸۵,۵۳۰,۵۲۳	۶۱,۱۸۹,۱۴۸,۴۹۸	۶۱,۱۸۹,۱۴۸,۴۹۸		سود خالص قبل از مالیات			
-	(۵,۳۴۴,۸۴۰,۶۹۸)	-	-	۱۷	مالیات			
۱۲۷,۸۸۱,۵۰۵,۱۰۷	۴۵,۲۴۰,۶۸۹,۸۲۵	۶۱,۱۸۹,۱۴۸,۴۹۸	۶۱,۱۸۹,۱۴۸,۴۹۸		سود خالص			
۱۱,۴۶۵,۰۱۶	-	۱,۹۴۹,۲۵۷	۱,۹۴۹,۲۵۷		سهم اقلیت از سود خالص			
۱۲۷,۸۹۲,۹۷۰,۱۲۴	۴۵,۲۴۰,۶۸۹,۸۲۵	۶۱,۱۹۱,۰۹۷,۷۵۵	۶۱,۱۹۱,۰۹۷,۷۵۵		سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی			

۹۴	۱۱۳	(۶)	سود (زیان) عملیاتی - هر سهم به ریال
۵۹	۱	۳۲۶	سود غیر عملیاتی - هر سهم به ریال
۱۵۳	۱۱۳	۳۲۰	سود خالص هر سهم به ریال

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۷ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳۷,۸۸۱,۵۰۵,۱۰۷	۴۵,۲۴۰,۶۸۹,۸۲۵	۶۱,۱۸۹,۱۴۸,۴۹۸		سود خالص
۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷		۱۷۷,۸۵۴,۸۵۶,۹۱۹	سود انباشته در ابتدای دوره/ سال
(۱۲,۳۳۴,۶۵۹,۴۳۷)	-		(۳,۵۱۱,۸۴۶,۳۲۴)	تعدیلات سنواتی
۱۲۵,۵۲۹,۰۸۱,۰۹۰	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۱۷۴,۳۴۳,۰۱۰,۵۹۵		سود انباشته شده در ابتدای دوره/ سال تعدیل شده
۲۵۳,۴۱۰,۵۸۶,۱۹۷	۱۸۳,۱۰۴,۴۳۰,۳۵۲	۲۳۵,۵۳۲,۱۵۹,۰۹۳		سود قابل تخصیص
				تخصیص سود:
(۵۷,۳۲۵,۰۸۲)	-		(۶۷,۰۷۱,۳۶۹)	۲۵ اندوخته قانونی
(۱۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۰)	(۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴)		(۹,۱۴۹,۱۳۳,۴۱۵)	۲۶ اندوخته سرمایه ای
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۷۹,۰۶۷,۵۷۵,۶۰۳)	(۶۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴)	(۱۰۹,۳۱۶,۲۰۴,۷۸۴)		سود تخصیص یافته طی دوره/ سال
۱۷۴,۳۴۳,۰۱۰,۵۹۵	۱۱۶,۳۱۸,۳۲۶,۸۷۸	۱۲۶,۳۱۵,۹۵۴,۳۰۹		سود انباشته در پایان دوره/ سال
۱۰,۸۹۱,۷۶۶	۰	۱۲,۷۴۳,۵۶۰		۲۷ سهم اقلیت از سود انباشته
۱۷۴,۳۳۲,۱۱۸,۸۳۰	۱۱۶,۳۱۸,۳۲۶,۸۷۸	۱۲۶,۳۰۳,۲۱۰,۷۴۹		سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع تلفیقی منحصر به سود دوره/ سال و تعدیلات سنواتی بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۷ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهرادمشار



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت سیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۳۹۳		شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳		
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۷۹,۰۷۳,۱۴۵,۹۵۵	۲۳۹,۹۶۰,۳۴۴,۷۷۰	۳۰۷,۸۷۸,۹۹۷,۶۶۸		۴۱
(۵۷,۳۴۵,۶۳۱,۶۴۴)	(۳۷,۸۲۱,۱۲۵,۳۸۴)		(۲۰,۵۴۰,۷۰۳,۳۳۲)	
(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)	(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)		(۶,۴۴۷,۱۲۳,۲۸۸)	
(۶۳,۲۳۱,۰۱۳,۲۶۱)	(۳۳,۷۰۶,۵۱۶,۹۰۱)	(۸,۵۰۱,۱۹۳,۶۳۰)		
-)	-)	-		
(۳۴,۹۵۱,۸۱۵,۲۰۳)	(۳۱,۵۵۱,۶۳۱,۱۵۵)		(۷۸,۳۵۰,۳۳۲,۸۳۴)	
۲۲۶,۷۰۰,۰۰۰	-)		۱۹,۱۲۱,۱۴۴,۸۰۰	
(۳,۷۶۵,۹۳۳,۵۸۰)	(۵۲۹,۳۸۵,۰۰۰)		(۴,۴۳۸,۴۶۷,۱۵۰)	
(۳۸,۴۹۱,۰۴۸,۷۸۳)	(۳۲,۰۸۰,۹۱۶,۵۱۵)	(۶۳,۵۶۷,۶۵۵,۱۸۴)		
۷۷,۳۵۱,۰۸۳,۹۱۱	۱۷۴,۱۷۲,۹۱۱,۳۵۴	۲۳۵,۸۱۰,۱۴۸,۸۶۴		
-	-	-		
۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-	
(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
-)	-)		(۹,۶۴۸,۱۹۵)	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-		-)	
۵۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۹,۶۴۸,۱۹۵)		
۱۲۸,۳۵۱,۰۸۳,۹۱۱	۱۲۴,۱۷۲,۹۱۱,۳۵۴	۱۳۵,۸۰۰,۵۰۰,۶۶۹		
۱,۶۳۵,۳۳۹,۸۰۸	(۱,۰۱۲,۱۱۱,۳۱۷)	۲,۳۴۴,۳۴۱,۸۲۷		
۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹		
۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹	۲۴۳,۷۵۵,۵۸۹,۰۶۷	۳۸۸,۷۲۵,۹۵۵,۲۴۵		
۱۷۳,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	-)	-)		لند مدت)
۱,۷۰۴,۵۰۴,۰۲۰	-	-		
۱۷۵,۴۰۷,۵۰۴,۰۲۰	-	-		

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۷ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

**پیوست گزارش
بهره ادمینار**



بیمه سامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

توازننامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال			ریال	ریال		
۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳	۱۰۰,۵۵۵,۹۰۰,۲۴۷	۱۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳	۳۶۴,۳۵۰,۴۴۸,۹۶۴	۵	موجودی نقد
۲۳۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲	۲۸۸,۳۳۶,۰۷۵,۵۳۷	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۴۶۳,۱۸۵,۸۵۰,۵۷۷	۴۴۷,۵۶۵,۹۱۹,۱۹۵	۶	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳۵۵,۹۷۶,۰۴۳,۰۷۴	۵۹۶,۴۹۲,۱۲۰,۴۵۵	۱۶	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۵۲۳,۲۳۶,۱۷۰,۸۹۲	۷۸۳,۶۴۵,۹۷۵,۶۵۲	۷	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
-	-	۱۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۱۲,۷۳۷,۷۸۴,۲۲۷	۱۲۳,۷۴۰,۲۰۴,۴۰۴	۸	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
۲,۵۲۴,۲۲۴,۶۱۵,۹۸۰	۳,۰۸۳,۴۶۰,۵۹۸,۶۸۳	۱۸	ذخیره حق بیمه	۳۸۹,۴۳۳,۱۳۱,۱۹۰	۴۰۹,۳۱۷,۲۳۹,۳۹۳	۹	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۳۲۶,۱۷۳,۸۵۲,۱۱۰	۳۹۶,۰۱۶,۲۱۲,۳۴۳	۱۹	ذخیره خسارت معوق	۱,۰۴۱,۹۶۰,۷۲۰,۶۵۸	۱,۳۱۸,۹۲۳,۴۵۹,۹۵۰	۱۰	سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی
۱۴,۸۶۱,۱۰۴,۲۳۰	۷,۲۹۹,۸۲۲,۱۳۹	۱۹	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۱,۵۷۴,۳۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۱,۷۵۷,۹۸۲,۰۷۱,۶۲۳	۱۱	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۹	۲۰۱,۱۱۸,۸۰۷,۸۰۳	۲۰	سایر ذخایر فنی	۲۴۴,۴۶۰,۴۸۷,۳۳۱	۲۳۷,۵۴۷,۴۸۶,۲۳۷	۱۲	دارایی های ثابت مشهود
۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۳۰	۲۳,۶۲۸,۱۸۸,۱۵۷	۲۱	حق بیمه سال های آتی	۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶	۳۸,۹۱۷,۷۵۰,۱۸۴	۱۳	دارایی های نامشهود
۲۴,۳۷۱,۸۸۱,۰۷۲	۳۵,۶۲۹,۷۷۰,۹۸۵	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۱۰۰,۳۹۰,۴۱۰,۹۵۹	.	۲۳	تسهیلات مالی دریافتی				
۳,۸۵۳,۱۸۷,۷۸۱,۴۹۹	۴,۷۳۲,۵۳۷,۴۹۶,۲۴۸		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام :				
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه (۴۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی تماماً پرداخت شده)				
۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۲۵	اندوخته قانونی				
۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۷۷,۵۹۷,۱۶۰,۱۷۱	۲۶	اندوخته سرمایه ای				
۱۷۳,۲۵۳,۸۳۴,۰۴۱	۱۲۵,۰۹۸,۹۲۳,۳۹۲		سود انباشته				
۶۸۸,۴۵۷,۸۳۶,۵۸۸	۶۴۹,۴۵۲,۰۵۹,۳۵۴		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴,۵۴۱,۶۴۵,۶۱۸,۰۸۷	۵,۳۸۱,۹۸۹,۵۵۵,۶۰۲		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۵۴۱,۶۴۵,۶۱۸,۰۸۷	۵,۳۸۱,۹۸۹,۵۵۵,۶۰۲		جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۷ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیسوست گزارش
بهراد مشار



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	ریال	ریال	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲,۸۳۹,۵۱۲,۰۳۱,۰۴۹	۱,۳۲۰,۴۸۶,۳۲۱,۹۹۸		۱,۶۱۸,۷۸۵,۹۲۶,۹۸۰	۲۸ حق بیمه صادره
(۱,۰۵۰,۰۸۰,۳۳۳,۷۲۳)	(۴۲۴,۳۱۲,۵۷۷,۰۳۴)		(۵۵۹,۳۳۵,۹۸۲,۷۰۳)	۱۸ افزایش ذخایر حق بیمه
۱,۷۸۹,۴۳۱,۶۹۷,۳۲۶	۸۹۶,۱۷۳,۷۴۴,۹۶۴		۱,۰۵۹,۵۴۹,۹۴۴,۲۷۷	درآمد حق بیمه
(۸۱۰,۷۴۵,۸۱۶,۳۰۰)	(۳۵۸,۶۶۷,۴۱۱,۶۰۵)		(۴۰۰,۲۱۶,۶۲۴,۲۱۹)	۲۹ حق بیمه انکائی واگذاری
۴۰۹,۳۰۱,۵۴۳,۵۳۷	۱۶۶,۰۸۵,۰۲۶,۰۸۵		۱۶۰,۳۸۸,۹۰۳,۱۰۴	۱۸ افزایش ذخیره حق بیمه انکائی واگذاری
(۴۰۱,۴۴۴,۳۷۲,۷۶۳)	(۱۹۲,۵۸۲,۳۸۵,۵۲۰)		(۲۳۹,۸۲۷,۷۲۱,۱۱۵)	هزینه حق بیمه انکائی واگذاری
۱,۳۸۷,۹۸۷,۴۲۴,۵۶۳	۷۰۳,۵۹۱,۳۵۹,۴۴۳		۸۱۹,۷۲۲,۲۲۳,۱۶۲	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۱,۱۵۵,۹۹۹,۱۹۱,۳۵۷)	(۴۷۳,۵۸۲,۰۴۳,۲۹۱)		(۵۱۰,۲۱۸,۸۳۰,۵۲۸)	۳۰ خسارت پرداختی
۸۸,۹۹۰,۴۵۸,۵۲۶	(۵۰,۱۰۰,۳۲۹,۳۴۶)		(۶۲,۲۸۱,۰۷۸,۰۴۲)	۱۹ (کاهش) افزایش ذخایر خسارت و ریسکهای منقضی نشده
(۱,۰۶۷,۰۰۸,۷۳۲,۸۳۱)	(۵۲۳,۶۸۲,۳۷۲,۶۳۷)		(۵۷۲,۴۹۹,۹۰۸,۵۷۰)	هزینه خسارت
۲۸۲,۱۸۷,۳۶۰,۷۶۴	۱۳۵,۷۰۵,۶۹۸,۱۱۳		۱۱۱,۳۷۹,۳۹۴,۹۵۲	۳۱ خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی
(۱۵,۸۸۶,۶۸۵,۳۰۲)	۱۴,۹۰۱,۰۶۰,۱۰۳		۱۶,۵۷۲,۸۳۶,۱۸۸	۱۹ کاهش ذخیره خسارت معوق بیمه انکائی واگذاری
۲۶۶,۳۰۰,۶۷۵,۴۶۲	۱۵۰,۶۰۶,۷۵۸,۲۱۶		۱۲۷,۹۵۲,۲۳۱,۱۴۰	خسارت سهم بیمه گران انکائی
(۸۰۰,۷۰۸,۰۵۷,۳۶۸)	(۳۷۳,۷۵۶,۱۴۲,۱۰۷)		(۴۴۴,۵۴۷,۶۷۷,۴۳۰)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۴۳۳,۳۹۶,۳۷۰,۰۵۶)	(۱۸۳,۱۵۹,۴۸۹,۹۴۴)		(۲۰۵,۷۶۲,۸۰۹,۵۲۸)	۳۲ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳	۶۰,۸۰۰,۳۶۶,۷۱۶		۵۶,۵۴۷,۶۳۸,۶۵۷	۳۳ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی
(۲۹۷,۷۴۰,۸۶۰,۵۸۳)	(۱۲۲,۳۵۹,۱۲۵,۲۲۸)		(۱۴۹,۲۱۵,۱۷۰,۸۷۱)	خالص هزینه کارمزد و کارمزد منافع انکائی
(۴۱۸,۰۸۶۵۸,۳۴۵)	(۲۸۶,۸۹۰,۵۶۰,۸۹۷)		(۲۵,۰۰۷,۱۴۵,۱۱۴)	۲۰ افزایش سایر ذخایر فنی
(۱۲,۸۵۰,۴۵۱,۰۴۶)	(۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰)		(۵,۵۴۱,۶۴۴,۵۴۱)	۳۴ هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی
(۹۷,۹۰۳,۲۷۷,۱۶۱)	(۲۸,۲۰۳,۱۴۵,۶۹۶)		(۲۵,۱۰۸,۲۲۲,۰۶۴)	۳۵ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۱۵۳,۵۶۲,۳۸۶,۵۵۲)	(۶۳,۴۱۷,۸۵۱,۱۵۳)		(۵۵,۶۵۷,۰۱۱,۷۱۹)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۱۳۶,۹۷۶,۱۲۰,۰۵۹	۱۴۴,۷۳۸,۷۶۸,۶۴۲		۱۷,۳۰۳,۳۶۳,۱۴۲	۴۳ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۸۴,۵۹۴,۰۰۴,۲۶۰	۱۷,۰۰۹,۶۲۲,۶۹۸		۱۷,۲۵۸,۹۵۸,۴۰۱	۳۶ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۳۲۱,۵۷۰,۱۲۴,۳۱۹	۱۶۱,۷۴۸,۳۹۱,۳۴۰		۱۸۷,۵۶۱,۳۲۱,۵۴۳	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۳۰,۶۰۰,۳۲۸,۱۱۵	۹,۸۲۱,۰۶۰,۲۷۹		۵,۹۴۲,۷۸۴,۱۷۴	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۲۵۵,۹۲۴,۰۲۷,۸۸۷)	(۱۲۱,۲۸۲,۹۳۵,۵۹۶)		(۱۵۶,۰۹۶,۰۹۹,۸۵۴)	۳۷ هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی
(۳,۷۵۳,۶۷۵,۴۵۳)	۵۰,۲۸۶,۵۱۶,۰۲۳		۳۷,۴۰۸,۰۰۵,۸۶۳	سود عملیاتی
(۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵)	(۵,۷۴۹,۹۳۹,۵۶۶)		(۶,۱۵۶,۷۱۲,۳۲۹)	۳۸ هزینه های مالی
۱۳۶,۵۲۹,۰۰۲۹,۴۴۹	۶,۰۴۸,۹۵۴,۰۶۶		۲۹,۷۴۲,۹۲۹,۲۳۳	۳۹ سایر درآمدهای غیر بیمه ای
۱۲۶,۷۲۵,۰۰۳,۴۷۱	۵۰,۵۸۵,۵۳۰,۵۲۳		۶۰,۹۹۴,۲۲۲,۷۶۷	سود خالص قبل از مالیات
-	(۵,۳۴۴,۸۴۰,۶۹۸)		-	مالیات
۱۲۶,۷۲۵,۰۰۳,۴۷۱	۴۵,۲۴۰,۶۸۹,۸۲۵		۶۰,۹۹۴,۲۲۲,۷۶۷	سود خالص

سود (زیان) عملیاتی - هر سهم به ریال
سود غیرعملیاتی - هر سهم به ریال
سود خالص هر سهم به ریال

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۷ پیوست، جزء لاینفک صورت های مالی است.



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

گردش حساب سود انباشته

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۲۶,۷۳۵,۰۰۳,۴۷۱	۴۵,۲۴۰,۶۸۹,۸۲۵	۶۰,۹۹۴,۲۲۲,۷۶۷		سود خالص
۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷		۱۷۶,۷۶۵,۶۸۰,۳۶۴	سود انباشته در ابتدای دوره/ سال
(۱۲,۳۳۴,۶۵۹,۴۳۷)	-		(۳,۵۱۱,۸۴۶,۳۲۴)	تعدیلات سنواتی
۱۲۵,۵۲۹,۰۸۱,۰۹۰	۱۳۷,۸۶۳,۷۴۰,۵۲۷	۱۷۳,۲۵۳,۸۳۴,۰۴۰		سود انباشته شده در ابتدای دوره/ سال تعدیل شده
۲۵۲,۲۶۴,۰۸۴,۵۶۱	۱۸۳,۱۰۴,۴۳۰,۳۵۲	۲۳۴,۲۴۸,۰۵۶,۸۰۷		سود قابل تخصیص
				تخصیص سود:
-)	-)		-)	اندوخته قانونی
(۱۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۰)	(۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴)		(۹,۱۴۹,۱۳۳,۴۱۵)	۲۵
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۶
(۷۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۰)	(۶۶,۷۸۶,۱۰۳,۴۷۴)	(۱۰۹,۱۴۹,۱۳۳,۴۱۵)		سود سهام مصوب
۱۷۳,۲۵۳,۸۳۴,۰۴۱	۱۱۶,۳۱۸,۳۲۶,۸۷۹	۱۲۵,۰۹۸,۹۲۳,۳۹۲		سود تخصیص یافته طی دوره/ سال
				سود انباشته در پایان دوره/ سال

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع منحصر به سود دوره/ سال و تعدیلات سنواتی بوده، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۷ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

پیوست گزارش
بهره‌ام‌شمار



سیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
	ریال	ریال	ریال	ریال
۴۱	۳۰۳,۸۹۱,۱۴۸,۵۳۸	۲۳۹,۹۶۰,۳۴۴,۷۷۰	۸۲,۵۴۰,۵۸۰,۱۱۹	
سود سهام پرداختی	(۲,۰۵۴,۰۷۰,۳۳۲)	(۲۷,۸۲۱,۱۲۵,۲۸۴)	(۵۷,۳۴۵,۶۲۱,۶۴۴)	
بهره برداری تسهیلات مالی دریافتی	(۶,۴۴۷,۱۲۳,۲۸۸)	(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)	(۵,۸۸۵,۳۹۱,۶۱۷)	
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۸,۵۰۱,۱۹۳,۶۲۰)	(۳۳,۷۰۶,۵۱۶,۹۰۱)	(۶۳,۲۳۱,۰۱۳,۲۶۱)	
مالیات بر درآمد:	-	-	-	
مالیات بر درآمد پرداختی	-	-	-	
فعالیت‌های سرمایه گذاری:				
وجوه پرداختی بابت خرید دارائی ثابت	(۱,۶۵۶,۹۴۰,۳۴۴)	(۳۱,۵۵۱,۶۳۱,۵۱۵)	(۳۴,۹۵۱,۸۱۵,۲۰۳)	
وجوه دریافتی بابت فروش دارائی ثابت	۱۹,۱۲۱,۱۴۴,۸۰۰	(۵۲۹,۲۸۵,۰۰۰)	۲۲۶,۷۰۰,۰۰۰	
وجوه پرداختی بابت دارائی نامشهود	(۳,۸۹۶,۵۹۹,۱۵۰)	-	(۳,۷۶۵,۹۳۳,۵۸۰)	
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	۱۳,۵۶۷,۶۰۵,۳۰۶	(۳۲,۰۸۰,۹۱۶,۵۱۵)	(۳۸,۴۹۱,۰۴۸,۷۸۳)	
جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۳۰۸,۹۵۷,۵۶۰,۲۲۴	۱۷۴,۱۷۲,۹۱۱,۳۵۴	(۱۹,۱۸۱,۴۸۱,۹۲۵)	
فعالیت‌های تأمین مالی:				
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	-	-	-	
دریافت اصل تسهیلات مالی دریافتی	-	-	-	
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۲۰۸,۹۵۷,۵۶۰,۲۲۴	۱۲۴,۱۷۲,۹۱۱,۳۵۴	۳۰,۸۱۸,۵۶۸,۰۷۵	
تاثیرات تغییرات نرخ ارز وجه نقد	۲,۳۴۴,۳۴۱,۸۲۷	(۱,۰۱۲,۱۱۱,۳۱۷)	۱,۶۲۵,۲۳۹,۸۰۸	
مانده وجه نقد در ابتدای دوره/ سال	۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	۱۲۰,۵۹۴,۷۸۹,۰۳۰	
مانده وجه نقد در پایان دوره/ سال	۳۶۴,۳۵۰,۴۴۸,۹۶۴	۲۴۳,۷۵۵,۵۸۹,۰۶۷	۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳	
مبادلات غیر نقدی:				
معاوضه ملک یزد (سرفصل دارائی ثابت) با زمین ولنچک (سرفصل سرمایه گذاری های بلند مدت)	-	-	۱۷۳,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	
تفاوت سود سهام دریافتی با سود سهام پرداختی شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	-	-	۱,۷۰۴,۵۰۴,۰۲۰	
	-	-	۱۷۵,۴۰۷,۵۰۴,۰۲۰	

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۷ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

(Handwritten signatures and stamps)

(Faint stamp)



شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل شرکت بیمه سامان (سهامی عام) و شرکت فرعی سرآمد اندوخته سازان فردا (سهامی خاص) می باشد. شرکت بیمه سامان (سهامی عام) براساس موافقت اصولی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۳/۱/۲۷ تأسیس و در دفتر ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۲۴۱۰۵۹ به ثبت رسیده و از همان تاریخ فعالیت خود را شروع نموده است. مرکز اصلی شرکت بیمه سامان واقع در تهران، خیابان خالد اسلامبولی، شماره ۱۲۳ می باشد و تعداد ۱۶ شعبه در شهرستانهای کشور و بیش از ۲۰۰۰ نمایندگی و بازاریاب فعالیت دارند.

شرکت فرعی سرآمد اندوخته سازان فردا در تاریخ ۱۳۹۳/۷/۲۰ به صورت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۴۶۱۷۵۱ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در خیابان خالد اسلامبولی، کوچه سیزدهم پلاک ۱۲۳ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی:

موضوع فعالیت شرکت بیمه سامان طبق اساسنامه عبارت است از انجام هرگونه عملیات مربوط به امر بیمه گری در انواع رشته های بیمه زندگی، غیرزندگی، اتکائی و سرمایه گذاری با توجه به قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری مصوب ۳۰ خرداد ماه ۱۳۵۰ ضمناً فعالیت بیمه ای شرکت از ابتدای سال مالی ۱۳۸۴ آغاز گردیده است.

موضوع فعالیت شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از تهیه و خرید زمین به منظور احداث مجتمع های مسکونی اداری تجاری و فروش آنها، سرمایه گذاری در امور ساختمانی تأسیساتی پیمانکاری مشاوره ای طراحی اجرا و نظارت....

۱-۳- وضعیت اشتغال:

متوسط تعداد کارکنان شرکت اصلی در دوره مالی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱، ۴۷۴ نفر (سال مالی قبل ۴۷۸ نفر) و شرکت فرعی ۱۴ نفر، بوده است.

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است. درخصوص شرکت اصلی، مطابق الزامات مصوب شورایعالی بیمه شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و همچنین ذخیره برگشت حق بیمه به شرح یادداشت ۳-۴ ذیل در نظر بگیرند. لازم به توضیح است اقلام مندرج در ترازنامه و صورت سود و زیان دوره مبنای مورد گزارش بر مبنای مانده های استخراج شده از حسابها در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴ و اعمال پاره ای از تعدیلات لازم به صورت خارج از دفاتر نسبت به مانده های مزبور مشخص گردیده اند.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی شرکت اصلی (شرکت بیمه سامان) و شرکت فرعی (سرآمد اندوخته سازان فردا) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی" منعکس می گردد.

۳-۴- سال مالی شرکت فرعی سرآمد اندوخته سازان فردا در تاریخ ۳۰ آذر ماه هر سال خاتمه می یابد. با این حال، صورتهای مالی شرکت مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود، در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تاثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکت فرعی سرآمد اندوخته سازان فردا به حساب گرفته می شود.

۳-۵- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

۳-۶- در تهیه صورتهای مالی تلفیقی از اطلاعات حسابرسی نشده شرکت فرعی (سرآمد اندوخته سازان فردا) استفاده گردید.

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- درآمد حق بیمه

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به محض اینکه حق بیمه به گونه ای اتکاپذیر قابل اندازه گیری باشد، شناسائی می شود. در خصوص بیمه های رشته زندگی، درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می شود. در بیمه نامه های بلند مدت حق بیمه سالهای دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سالهای آتی به درآمد سالهای آتی منتقل می شود و در سال مربوط به عنوان حق بیمه صادره شناسائی می گردد. در خصوص بیمه نامه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده می شود.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴-۲- درآمد و هزینه معاملات اتکائی

درآمد و هزینه معاملات اتکائی با توجه به زمان صدور بیمه نامه ها و الحاقیه ها و آئین نامه های شورایعالی بیمه و قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نیز قراردادهای و توافقات فیما بین مؤسسات بیمه (داخلی- خارجی) و در خصوص بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس صورتحسابهای مزبور در حسابها منظور می گردد. ضمناً سهم بیمه گران اتکائی در خسارت پرداختی در زمان اعلام قطعی خسارت به حساب درآمد منظور

۴-۳- ذخائر فنی

ذخائر فنی شرکت در پایان هر دوره/ سال بر طبق آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورایعالی بیمه و اصلاحات بعد از آن به شرح ذیل محاسبه می گردد:

الف) ذخایر فنی بیمه های زندگی:

ذخیره ریاضی

عبارت است از تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه، محاسبه و در حسابها منظور می شود.

ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

براساس مبانی تعیین شده برای بیمه های غیر زندگی (به غیر از بیمه های باربری) به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه های اتکائی واگذاری مربوطه.

ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخائر فنی آن به موجب قراردادهای بیمه های زندگی باید به بیمه گذاران بیمه های زندگی پرداخت شود.

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

عبارت است از ۳ درصد حق بیمه های صادره پس از کسر حق بیمه اتکائی واگذاری به اضافه ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. میزان ذخیره نایستی از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

ب) ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی

ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکائی واگذاری مربوطه محاسبه می گردد. در خصوص رشته بیمه باربری یک هشتم ذخیره مورد محاسبه به روش فوق به آن اضافه می گردد. ضمناً در رابطه با حق بیمه های قبولی ۲۰ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل در محاسبات منظور می گردد. حق بیمه عاید نشده رشته های شخص ثالث، مازاد و حوادث سرنشین مطابق رشته ها و پس از کسر مبالغ قانونی قابل پرداخت به خزانه و صندوق تأمین خسارتهای بدنی پایان دوره از حق بیمه صادره کسر و محاسبه می گردد.

ذخیره خسارت معوق

عبارت است از خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت در پایان دوره مالی و خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکائی.

براساس مقررات بیمه مرکزی شرکت بردروی خسارات معوق هر سال را تا پایان فروردین ماه سال بعدی بایستی به بیمه مرکزی ارسال نماید. در رابطه با خسارات معوق پایان شهریورماه، شرکت ذخیره خسارات معوق را براساس خسارات اعلام شده تا تاریخ ۱۵ مهرماه سال جاری محاسبه و در حسابها منظور نموده است.



بیمه‌سازان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی سال دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

تبصره یک - در رشته بیمه شخص ثالث چنانچه به تشخیص و تأیید هیأت مدیره امکان محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند فوق شناسائی خواهد شد.

تبصره دو - حداکثر خسارات برآورد شده " خسارت معوق گزارش نشده" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال ماقبل و با تأیید هیأت مدیره موسسه بیمه حداقل سه درصد و حداکثر ده درصد " خسارت اعلام شده" خواهد بود، احتساب مازاد بر ده درصد منوط به تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

ذخیره برگشت حق بیمه

عبارت است از پنجاه درصد نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل ضربدر حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکائی واگذاری.

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

عبارت است از ۳ درصد حق بیمه صادره بیمه های غیر زندگی پس از کسر حق بیمه سهم اتکائی واگذاری به اضافه ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخیره موضوع مزبور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

همچنین در صورتیکه بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه غیر زندگی از ۸۵ درصد تجاوز نماید، موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی عالی بیمه خواهد بود.

ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

عبارت است از درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت باشد.

ذخیره ریسکهای منقضی نشده

برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد، مطابق فرمول زیر محاسبه می شود:

$$\left(\frac{85}{100} - \text{ضریب خسارت رشته} \right) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} = \text{ذخیره ریسکهای منقضی نشده}$$

۸۵٪

ضریب خسارت نسبت خسارت واقع شده به حق بیمه عاید شده است. خسارت واقع شده عبارتست از خسارت پرداختی طی دوره بعلاوه ذخیره خسارت معوق در پایان دوره منهای ذخیره خسارت معوق ابتدای دوره و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره بعلاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای دوره منهای حق بیمه عاید نشده پایان دوره.

ذخیره ریاضی

ذخیره ریاضی در بیمه های غیر زندگی برای پرداخت مستمری هایی که قطعی شده عبارت است از ارزش فعلی تعهدات بیمه گر پس از سهم بیمه گر اتکائی.

۴-۴- دارائی های ثابت مشهود

دارائی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائی های ثابت و یا بهبود اساسی کیفیت بازدهی آنها می گردد، بعنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائی های مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می شود.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴-۱- استهلاك دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی مربوطه (و یا در نظر گرفتن جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) براساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش
اثاثیه و مصوبات اداری	۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۵٪	نزولی
ساختمان	۷٪	نزولی
نرم افزار های رایانه ای	۵ ساله	مستقیم

برای دارائی های ثابتی که در نیمه اول ماه تحصیل مورد بهره برداری قرار گرفته استهلاك آن ماه کامل محاسبه می شود و دارائی های ثابتی که در نیمه دوم ماه تحصیل مورد بهره برداری قرار گرفته، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۴-۵- سرمایه گذاری ها

• سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته در ارزش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

• آن گروه از سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

• درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت فرعی، در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۴-۶- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۴-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه حقوق و مزایا برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۴-۸- کارمزد پرداختی

کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بر اساس حق بیمه وصولی محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

۴-۹- شناسایی هزینه خسارت

در بیمه نامه های مستقیم، خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه گذار و انجام رسیدگی های لازم توسط کارشناسان شرکت پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت می شود، ضمناً بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود.

۴-۱۰- مشارکت در منافع دریافتی

کارمزد مشارکت در منافع بیمه های اتکایی و اگذاری اختیاری و قراردادی، مطابق با شرایط قرارداد محاسبه و به حساب درآمدهای بیمه گری منظور می گردد. در خصوص واگذاری های اجباری به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران کارمزد مربوطه بر اساس محاسباتی که بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطابق مفاد آئین نامه های شورایی بیمه انجام می دهد، در حسابها ثبت می گردد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
بادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۵ موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
موجودی نزد بانکها - ریالی	۲۹۲,۲۹۲,۲۲۹,۱۹۱	۱۷۹,۷۷۲,۷۱۶,۴۴۳	۲۶۷,۹۴۶,۷۲۲,۹۰۹	۸۲,۲۴۱,۷۰۸,۲۵۹
موجودی نزد بانکها - ارزی	۳۵,۲۹۸,۸۱۲,۸۶۰	۳۰,۲۳۵,۹۴۰,۸۸۴	۳۵,۲۹۸,۸۱۲,۸۶۰	۳۰,۲۳۵,۹۴۰,۸۸۴
موجودی تنخواه گردان بیمه ای نزد شعب و نمایندگان	۵۸,۶۱۴,۹۱۳,۱۹۵	۳۹,۳۹۵,۸۹۷,۷۷۰	۵۸,۶۱۴,۹۱۳,۱۹۵	۳۹,۳۹۵,۸۹۷,۷۷۰
موجودی تنخواه گردان هزینه ای نزد شعب	۲,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۷۶,۵۵۷,۶۵۲	۲,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰
	۳۸۸,۷۲۵,۹۵۵,۲۴۶	۲۵۰,۵۸۱,۱۱۲,۷۴۹	۳۶۴,۳۵۰,۴۴۸,۹۶۴	۱۵۳,۰۴۸,۵۴۶,۹۱۳

۵-۱- موجودی های ارزی شرکت مشتمل بر مبلغ ۲۲۲.۸۷۱/۵۱ دلار، ۲۰۷.۶۶۶/۷۵ یورو و ۸۴۰۴۵ درهم امارات می باشد که با نرخهای تسعیر ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه تسعیر گردیده و نزد بانک سامان شعبه آفریقا می باشد.

۵-۲- مانده حساب تنخواه گردان نزد شعب و نمایندگان (عمدتاً شرکت اصلی) به مبلغ ۵۸۶۱۵ میلیون ریال (سال قبل ۳۹۳۹۵ میلیون ریال) بابت پرداخت خسارت توسط شعب و حق بیمه های دریافتی توسط نمایندگان می باشد.



بیمه‌سازان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۶- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

مانده حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است:

یادداشت	گروه	اصلی
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۶-۱ سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار	۳۹۸,۶۷۸,۴۱۲,۴۷۲	۳۹۱,۰۲۹,۷۲۶,۴۴۰
۶-۲ صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت بانک سامان	۱۰۱,۹۲۵,۷۲۶,۷۹۷	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰
۶-۳ سپرده های ارزی کوتاه مدت بانکی	۴۴۱,۹۷۳,۵۶۸	۴۰۹,۵۲۱,۴۳۲
۶-۴ سبد سرمایه گذاری سهام	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰
	۵۵۱,۰۴۶,۱۱۲,۸۲۷	۴۹۹,۲۶۷,۲۸۱,۵۴۲
		۵۲۶,۴۳۶,۵۵۱,۸۶۹
		۴۹۷,۰۰۹,۳۷۹,۵۷۷
	(۷۸,۹۷۹,۹۳۲,۳۱۶)	(۳۲,۸۸۴,۱۸۰,۹۶۵)
	(۷۸,۸۷۰,۶۲۲,۶۷۴)	(۷۸,۸۷۰,۶۲۲,۶۷۴)
	۴۷۲,۰۶۶,۱۸۰,۵۲۱	۴۶۵,۲۸۳,۱۰۰,۵۷۷
		۴۴۷,۵۶۵,۹۱۹,۱۹۵
		۴۶۳,۱۸۵,۸۵۰,۵۷۷

کسر می شود:

کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی

۶-۱ سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار :

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ریال
				۱۳۹۴/۰۶/۳۱
				۱۳۹۳/۱۲/۲۹
				ریال
ایران خودرو	-	-	۱,۲۹۹,۶۸۵,۹۲۴	
بانک صادرات	۷۰,۰۰۰	۶۲,۷۹۰,۰۰۰	۹۷,۴۷۱,۴۱۵	
بانک تجارت	۳۰,۰۰۰	۳۰,۳۸۸,۵۰۰,۰۰۰	-	
بیمه البرز	۷,۶۰۰	۷,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	
پست بانک ایران	۶,۱۴۰	۶,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	
پشم شیشه ایران	۲۸,۲۰۰	۱۷۸,۳۹۳,۲۰۰	۱۷,۶۱۶,۱۷۱,۱۷۱	
توکاریل (حق تقدم)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۷۸,۵۴۷,۲۶۰	
سرمایه گذاری توکا فولاد	-	-	۳,۲۴۹,۰۳۲,۲۶۸	
حقاری شمال	۵,۲۸۳,۲۰۲	۱۴,۴۲۳,۱۴۱,۴۶۰	۲۰,۶۵۹,۱۱۸,۶۴۶	
شرکت سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۱۵۰,۵۴۷	۱۴۶,۰۳۰,۵۹۰	-	
شرکت سرمایه گذاری سپه	-	-	۱,۵۷۳,۳۴۰,۳۸۶	
سرمایه گذاری خوارزمی	۴,۵۶۵,۰۰۰	۶,۰۱۶,۶۷۰,۰۰۰	۷,۷۶۸,۳۴۱,۹۸۲	
شرکت ایران خودرو	۳,۱۸۰,۰۰۰	۶,۴۱۰,۸۸۰,۰۰۰	۷,۸۲۱,۸۴۹,۶۰۲	
سرمایه گذاری ایرانیان	۱۷,۰۰۰	۲۷۳,۶۳۲,۰۰۰	-	
سرمایه گذاری رنا	۷۵۰,۰۰۰	۷۴۳,۲۵۰,۰۰۰	۸۲۷,۱۴۰,۱۹۵	
سرمایه گذاری دارویی تامین	۵۹,۰۰۰	۵۲,۹۸۲,۰۰۰	-	
سرمایه گذاری البرز	۱,۶۵۵,۲۳۴	۷,۲۳۱,۷۱۷,۳۴۶	۲۸,۱۳۴,۴۴۶,۷۱۰	
شرکت شیشه همدان	۱۷,۴۸۵,۴۳۲	۱۱۷,۳۴۴,۷۳۴,۱۵۲	۱۲۵,۷۶۲,۸۰۴,۲۹۶	
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	-	-	۴۲,۷۵۵,۹۰۹	
شیشه دارویی رازی	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۷۲,۰۰۰,۰۰۰	-	
نوسازی و ساختمان تهران	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۳۵۰,۰۰۰	۱,۳۹۸,۹۸۵,۰۰۰	-	
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱,۳۵۳,۸۰۰,۰۰۰	-	
مخابرات ایران	-	-	۳,۲۷۸,۸۶۶,۹۰۰	
مهرکام پارس	۹,۹۳۷,۶۶۰	۷,۷۱۴,۴۳۸,۵۴۰	۲۳,۱۴۳,۹۷۵,۵۱۲	
پالایش نفت لاوان	۷۰۰,۰۰۰	۲,۴۵۴,۹۰۰,۰۰۰	-	
پخش البرز	۴۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۷,۲۰۰,۰۰۰	-	
تولید برق عسلویه مینا	۱۰۶,۰۰۰	۱۲۵,۶۶۳,۰۰۰	۱۲۳,۷۹۹,۴۳۲	
فولاد خوزستان	۵۰۰,۰۰۰	۷۵۱,۵۰۰,۰۰۰	-	
ذوب آهن اصفهان	۱۸۰,۰۰۰	۲۹۴,۳۰۰,۰۰۰	۹۸۶,۰۶۴,۸۸۸	
سرمایه گذاری و ساختمان ایران	۵,۱۲۳,۲۱۲	۱۲۸,۰۰۰,۹۷۸,۸۴۸	۲۰,۱۷۰,۳۳۱,۹۱۲	
نیرو محرکه	۱۵۲,۸۹۰	۲۳۰,۸۶۳,۹۰۰	۲۴۲,۴۹۱,۳۸۶	
جمع این صفحه	۵۹,۲۱۵,۷۱۷	۲۳۷,۹۳۷,۷۰۰,۰۳۶	۲۶۷,۱۷۷,۸۲۵,۷۹۵	
			۲۸۶,۱۶۵,۹۳۹,۰۰۱	



بیمه سامان
(سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی صان دوره ای

نمایش های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱-۶ ادامه سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار:

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	خالص ارزش فروش	ریال	ریال	ریال
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بهای تمام شده	بهای تمام شده
نقل از صفحه قبل	۵۹,۲۱۵,۷۱۷	۲۳۷,۹۳۷,۷۰۰,۰۳۶	۲۸۶,۱۶۵,۹۳۹,۰۰۱	۲۶۷,۱۷۷,۸۲۵,۷۹۵	
شرکت لیزینگ ایرانیان	۵,۳۸۸,۷۹۶	۷,۹۳۷,۶۹۶,۵۰۸	۹,۵۳۲,۰۰۸,۱۶۰	۹,۸۱۶,۹۹۷,۴۵۴	
صنایع پمپ سازی ایران - پمپیران	۴,۹۸۰,۹۲۶	۱۵,۶۶۵,۰۱۲,۲۷۰	۲۳,۵۷۰,۲۳۰,۲۷۱	۲۴,۳۱۰,۲۳۵,۷۶۵	
صنایع مس شهید باهنر	-	-	-	۳,۷۱۷,۴۶۷,۴۸۵	
صنایع مس شهید باهنر (حق تقدم)	-	-	-	۱,۷۶۷,۴۶۷,۴۸۵	
کالسیمین	۳۰,۰۰۰	۴۱,۷۹۰,۰۰۰	۶۲,۳۹۴,۳۵۴	-	
لیزینگ رایان سایپا	-	-	-	۲,۸۳۹,۱۲۵,۲۹۶	
گسترش نفت و گاز پارسیان (حق تقدم)	۴۰,۰۰۰	۴۴,۴۰۰,۰۰۰	۵۴,۹۳۹,۱۸۲	-	
مینا	۱,۷۰۰,۰۰۰	۱۲,۴۰۸,۳۰۰,۰۰۰	۱۲,۴۳۴,۵۱۴,۵۶۲	۶,۹۴۶,۵۱۴,۵۶۲	
گروه بهمن	۴,۳۳۴,۰۰۰	۸,۰۷۸,۵۷۶,۰۰۰	۹,۶۰۰,۲۵۴,۳۶۷	۲,۳۹۶,۸۴۲,۶۲۹	
گروه صنعتی پاکشو	۴,۰۰۰	۲۰,۷۲۸,۰۰۰	۲۵,۹۱۶,۰۰۰	-	
بانک سینا	-	-	-	۶,۱۱۴,۸۵۵,۴۹۷	
بانک انصار	-	-	-	۹,۸۹۲,۰۰۹,۴۵۵	
پگاه آذربایجان	-	-	-	۹۵,۳۶۰,۷۲۳	
حمل و نقل توکا	-	-	-	۲۳۹,۱۳۸,۹۹۲	
سرمایه گذاری شاهد	-	-	-	۶۱,۱۲۶,۰۷۲	
سرمایه گذاری صنعت و معدن	-	-	-	۸۱,۸۳۹,۷۵۸	
سرمایه گذاری صنعت و معدن (حق تقدم)	۸۸,۰۰۰	۸۹,۹۳۶,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۱۵,۳۰۳	۱۵۰,۰۰۱۵,۳۰۳	
سرمایه گذاری مسکن	۵۵,۳۳۳	۵۴,۴۵۶,۷۷۲	۵۷,۰۰۹۴,۱۳۳	۱۱,۷۷۴,۹۴۷	
سرمایه گذاری مسکن زاینده رود	۱۵,۲۰۰	۱۱,۸۴۰,۸۰۰	۲۷,۳۴۷,۶۴۸	۲۷,۳۴۷,۶۴۸	
داروسازی تولید دارو	۴,۹۲۳	۴۰,۰۱۴,۱۴۴	۴۸,۲۴۳,۵۹۴	۴۸,۲۴۳,۵۹۴	
فرآورده های نسوز آذر	۹,۳۷۲,۰۰۶	۱۱,۰۰۵,۸۷۱,۱۲۳	۲۹,۸۰۷,۰۳۶,۹۹۴	۴۱,۰۴۸,۲۰۸,۰۲۷	
سر. توسعه صنعتی ایران	-	-	-	۱۶۲,۵۶۴,۶۹۱	
سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان	۲۰,۰۰۰	۲۱,۸۴۰,۰۰۰	۳۰,۱۴۵,۸۰۰	۶۰,۳۹۱,۶۰۰	
عمران و توسعه شاهد	۴۰,۰۰۰	۶۸,۶۰۰,۰۰۰	۹۵,۸۷۲,۳۸۱	۹۵,۸۷۲,۳۸۱	
قطعات اتومبیل	-	-	-	۹,۵۹۴,۳۰۲,۱۳۸	
آهنگری تراکتور	-	-	-	۱,۳۱۵,۸۶۴,۱۱۳	
آبادگران	۳۸,۰۰۰	۸۳,۴۸۶,۰۰۰	۱۴۸,۴۶۶,۹۲۶	۱۴۸,۴۶۸,۷۷۶	
آبادگران (حق تقدم)	-	-	-	۱۸۰,۲۳۳,۶۵۸	
پلاسکو کار سایپا	۱,۰۷۲,۳۰۱	۱,۱۱۳,۰۴۸,۴۳۸	۱,۴۴۰,۳۴۷,۱۲۱	۴,۳۹۵,۵۴۰,۳۹۶	
بهمن لیزینگ	-	-	-	۸,۲۸۹,۱۰۵	
قلم ایران	-	-	-	۵۰,۲۳۷,۰۰۰	
ریخته گری تراکتور	۱۱,۰۰۰	۳۱,۹۶۷,۰۰۰	۲۶,۵۸۳,۵۶۹	۲۶,۵۸۳,۵۶۹	
بهنوش	۱۰,۰۰۰	۳۶,۷۲۰,۰۰۰	۴۵,۲۸۶,۴۸۸	۴۵,۲۸۶,۴۸۸	
بهنوش (حق تقدم)	۴,۵۸۰	۸,۷۱۵,۷۴۰	۲۵,۳۲۱,۷۲۸	۲۵,۳۲۱,۷۲۸	
رینگ سازی مشهد	۳۲۰,۰۰۰	۵۰,۷۵۲,۰۰۰	۷۰۰,۸۲۰,۴۲۲	۴,۹۴۸,۶۷۵,۷۳۶	
جمع این صفحه	۲۷,۴۲۹,۰۶۵	۵۷,۲۶۰,۵۱۸,۷۹۴	۸۷,۹۰۲,۹۱۲,۵۰۳	۱۲۱,۵۹۳,۹۹۸,۶۸۰	
جمع شرکت اصلی	۸۶,۶۴۴,۷۸۲	۲۹۵,۱۹۸,۳۱۸,۸۳۰	۳۷۴,۰۶۸,۸۵۱,۵۰۴	۳۸۸,۷۷۱,۸۲۴,۴۷۵	
شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا:					
بانک سامان	۱,۹۷۸,۵۰۰	۲,۶۷۰,۹۷۵,۰۰۰	۳,۲۵۷,۳۱۶,۸۴۳	۲,۲۵۷,۹۰۱,۹۶۵	
شیشه همدان	۳,۲۵۱,۳۰۷	۲۱,۸۱۸,۸۵۰,۱۷۷	۲۱,۳۴۱,۳۹۲,۹۳۳	-	
سرمایه گذاری مسکن پردیس	۲۰,۰۰۰	۱۱,۰۵۰,۰۰۰	۱۰,۸۵۱,۱۹۲	-	
شرکت بیمه سامان	۷,۴۸۱	۹,۰۳۴,۳۴۴	۹,۶۴۸,۱۹۵	-	
جمع سرمایه گذاری شرکت فرعی	۵,۲۳۹,۰۰۸	۲۴,۵۰۹,۹۰۹,۵۲۱	۲۴,۶۱۹,۲۰۹,۱۶۳	۲,۲۵۷,۹۰۱,۹۶۵	
کسر می شود:					
سرمایه گذاری در شرکت بیمه سامان (شرکت مادر) توسط شرکت فرعی	(۷,۳۸۱)	(۹,۰۳۴,۳۴۴)	(۹,۶۴۸,۱۹۵)	۰	
جمع گروه	۹۱,۸۷۶,۴۸۹	۳۱۹,۶۹۹,۰۹۴,۰۰۷	۳۹۸,۶۷۸,۴۱۲,۴۷۲	۳۹۱,۰۲۹,۷۲۶,۴۴۰	

۱-۶-۱ - خالص ارزش فروش سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ بالغ ۳۱۹/۷ میلیارد ریال می باشد. لازم به توضیح است که بابت کاهش ارزش سرمایه گذاریهای مذکور ۷۹ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.



پیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲-۶- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری به شرح ذیل است:

نام صندوق	ضامن نقد شوندگی صندوق	شرکت گروه				شرکت اصلی			
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
		سرمایه گذاری ها	قیمت تمام شده	ارزش خالص روز	قیمت تمام شده	واحد سرمایه گذاری ها	قیمت تمام شده	ارزش خالص روز	قیمت تمام شده
		تعداد	ریال	ریال	ریال	تعداد	ریال	ریال	ریال
ثابت نوین سامان	بانک سامان	۱۰,۷۰۳	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۹۹۹,۲۶۹,۷۴۳	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۰۳	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۹۹۹,۲۶۹,۷۴۳	۱۰,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰
رشد سامان	بیمه سامان	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۲۷,۸۳۵,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۲۷,۸۳۵,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افتتاح افروز پارس		۸,۰۰۰,۰۰۰	۸۶,۲۲۲,۷۲۶,۷۹۷	۸۹,۷۳۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸۶,۲۲۲,۷۲۶,۷۹۷	۸۹,۷۳۶,۰۰۰,۰۰۰	-
جمع		۸,۰۱۵,۷۰۳	۱۰۱,۹۲۵,۷۲۶,۷۹۷	۱۰۵,۹۶۳,۱۰۴,۷۴۳	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۱۵,۷۰۳	۱۰۱,۹۲۵,۷۲۶,۷۹۷	۱۰۵,۹۶۳,۱۰۴,۷۴۳	۱۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰

۱-۲-۶- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری نوین و رشد سامان دارای حداقل سود تضمین شده ۲۰ درصد در سال می باشد که حداقل سودهای تضمین شده مذکور تا تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ شناسایی و در حساب ها ثبت شده است.

۳-۶- سپرده ارزی شامل دو فقره سپرده کوتاه مدت نزد بانک سامان (سهامی عام) می باشد که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری ها منعکس می باشد (یادداشت ۳۶).

۴-۶- سید سرمایه گذاری سهام :

شرکت گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۰	۴۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۲,۱۲۵,۰۳۳,۶۷۰

سید گردانی کارگزاری آزاد ایرانیان

سید گردانی کارگزاری بانک سامان

۵-۶- مبلغ ۹۵,۵۹۸ میلیون ریال از مانده حساب سرمایه گذاری های کوتاه مدت مربوط به سرمایه گذاری از محل اندوخته ریاضی رشته عمر می باشد.

۷- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان:

مانده این حساب از اقلامی تشکیل گردیده است که بیمه گذاران و نمایندگان شرکت پرداخت حق بیمه را تعهد نموده اند و در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است.

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
بیمه گذاران غیر عمر و تشکیل سرمایه	۶۳۳,۵۴۱,۵۸۳,۶۷۳	۴۲۸,۱۲۳,۴۴۰,۸۱۵	۶۳۳,۵۴۱,۵۸۳,۶۷۳	۴۲۸,۱۲۳,۴۴۰,۸۱۵
بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	۷۳,۸۷۰,۳۱۸,۷۵۸	۸,۱۹۱,۱۷۷,۰۴۶	۷۳,۸۷۰,۳۱۸,۷۵۸	۸,۱۹۱,۱۷۷,۰۴۶
بیمه گذاران عضو گروه	۷۸,۷۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۲۳۳,۱۰۳,۸۰۳	۷۸,۷۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۲۳۳,۱۰۳,۸۰۳
نمایندگان و کارگزاران	۷,۴۵۸,۰۷۳,۲۲۱	۱۱,۶۸۹,۴۵۰,۲۲۸	۷,۴۵۸,۰۷۳,۲۲۱	۱۱,۶۸۹,۴۵۰,۲۲۸
	۷۸۳,۶۴۵,۹۷۵,۶۵۲	۵۲۳,۳۳۶,۱۷۰,۸۹۲	۷۸۳,۶۴۵,۹۷۵,۶۵۲	۵۲۳,۳۳۶,۱۷۰,۸۹۲

۱-۷- در خصوص بدهی بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه شایان ذکر است که به میزان ۱ میلیارد ریال مربوط به بیمه نامه های اقساطی رشته های بیمه نامه تحصیلی فرزندان، گروهی تکمیلی بازنشستگی بوده که براساس پرونده مورد تایید بیمه گذار می باشد. در صورت عدم وصول حق بیمه، شرکت بیمه سامان بر اساس شرایط عمومی بیمه نامه بخشی از آن را از محل اندوخته ریاضی بیمه گذاران جبران خواهد نمود و در خصوص سایر بیمه نامه ها در حال وصول می باشند.

۲-۷- اهم مانده بدهی مزبور مربوط به بانک سامان به مبلغ ۷۷/۵ میلیارد ریال بابت حق بیمه پرسنل و الباقی مربوط به بیمه نامه های گروهی عمر، حادثه و درمان کارکنان آن شرکت بوده که هنوز اقساط آن سر رسید نگردیده است.

۳-۷- مانده حساب پدهکاران نمایندگان، مربوط به اسناد سررسید شده و حق بیمه های وصول نشده تا پایان دوره مالی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ می باشد. ضمناً بخشی از کارمزدهای مربوط به بیمه نامه های صادره که در طی دوره مالی مورد گزارش به صورت علی الحساب پرداخت گردیده، از کل بدهی نمایندگان به تدریج کسر خواهد گردید.



بیمه‌سازان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۸- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی

مانده حساب مزبور ناشی از عملیات اتکائی به شرح زیر می باشد:

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
۸-۱	۵۶,۴۱۳,۸۳۰,۴۴۰	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷	۵۶,۴۱۳,۸۳۰,۴۴۰	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷
۸-۲	۶۷,۳۲۶,۳۷۳,۹۶۴	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰	۶۷,۳۲۶,۳۷۳,۹۶۴	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰
	۱۲۳,۷۴۰,۲۰۴,۴۰۴	۱۱۲,۷۳۷,۷۸۴,۲۲۷	۱۲۳,۷۴۰,۲۰۴,۴۰۴	۱۱۲,۷۳۷,۷۸۴,۲۲۷

بیمه گران اتکائی داخلی

بیمه گران اتکائی خارجی

۸-۱- بیمه گران اتکائی داخلی

	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
شرکت بیمه ایران	۵۲,۳۶۳,۹۵۹,۶۵۱	۵۷,۲۰۰,۰۳۵,۳۲۷	۵۲,۳۶۳,۹۵۹,۶۵۱	۵۷,۲۰۰,۰۳۵,۳۲۷
شرکت بیمه اتکائی ایرانیان	-	۴۶۱,۵۳۱,۷۴۸	-	۴۶۱,۵۳۱,۷۴۸
شرکت بیمه آسیا	-	۱,۳۵۵,۱۸۸,۹۵۰	-	۱,۳۵۵,۱۸۸,۹۵۰
شرکت بیمه صندوق ویژه تحریم	۳۷۴,۱۱۴,۴۴۷	۶۴۶,۸۹۸,۰۷۶	۳۷۴,۱۱۴,۴۴۷	۶۴۶,۸۹۸,۰۷۶
شرکت بیمه سینا	۱,۱۰۶,۷۵۰,۴۷۱	۱,۲۲۵,۷۷۹,۵۸۲	۱,۱۰۶,۷۵۰,۴۷۱	۱,۲۲۵,۷۷۹,۵۸۲
شرکت بیمه حافظ	۲۱۰,۳۶۸,۶۲۸	۲۰۳,۶۴۶,۴۲۸	۲۱۰,۳۶۸,۶۲۸	۲۰۳,۶۴۶,۴۲۸
شرکت بیمه پاسارگاد	۶۲۸,۹۱۴,۳۹۱	۵۷۸,۹۲۸,۷۷۵	۶۲۸,۹۱۴,۳۹۱	۵۷۸,۹۲۸,۷۷۵
شرکت بیمه متقابل کیش	۱۰۰,۲۰۰,۰۳۷	۱,۲۴۹,۶۲۴,۳۸۷	۱۰۰,۲۰۰,۰۳۷	۱,۲۴۹,۶۲۴,۳۸۷
سایر شرکت های بیمه داخلی	۷۲۷,۱۲۲,۲۱۵	۸۱۸,۵۶۸,۶۷۴	۷۲۷,۱۲۲,۲۱۵	۸۱۸,۵۶۸,۶۷۴
	۵۶,۴۱۳,۸۳۰,۴۴۰	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷	۵۶,۴۱۳,۸۳۰,۴۴۰	۶۳,۷۴۰,۲۰۱,۹۴۷

۸-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
۸-۲-۱	۲۴,۲۲۸,۰۰۷,۹۷۵	۲۱,۹۹۹,۳۵۶,۵۹۱	۲۴,۲۲۸,۰۰۷,۹۷۵	۲۱,۹۹۹,۳۵۶,۵۹۱
شرکت جی ال تی	۱۱,۷۹۲,۹۳۰,۹۹۶	۱۱,۰۲۰,۵۴۰,۴۶۹	۱۱,۷۹۲,۹۳۰,۹۹۶	۱۱,۰۲۰,۵۴۰,۴۶۹
شرکت بروکری اتکائی ویلیز	۱,۲۸۲,۸۱۶,۴۳۱	۱,۱۵۲,۹۷۴,۸۵۴	۱,۲۸۲,۸۱۶,۴۳۱	۱,۱۵۲,۹۷۴,۸۵۴
شرکت بیمه اتکائی آلیانس	۱,۸۸۶,۶۲۳,۲۵۶	۱,۶۲۷,۹۰۶,۸۲۵	۱,۸۸۶,۶۲۳,۲۵۶	۱,۶۲۷,۹۰۶,۸۲۵
شرکت بیمه اتکائی مونیک ری	۲۶,۱۹۷,۸۲۱,۳۳۶	۱۱,۵۹۰,۷۳۰,۳۰۶	۲۶,۱۹۷,۸۲۱,۳۳۶	۱۱,۵۹۰,۷۳۰,۳۰۶
شرکت میدل ایست آسیستان	۱,۹۳۸,۱۷۳,۹۷۰	۱,۶۰۶,۰۷۳,۲۳۵	۱,۹۳۸,۱۷۳,۹۷۰	۱,۶۰۶,۰۷۳,۲۳۵
سایر	۶۷,۳۲۶,۳۷۳,۹۶۴	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰	۶۷,۳۲۶,۳۷۳,۹۶۴	۴۸,۹۹۷,۵۸۲,۲۸۰

۸-۲-۱- مانده مزبور بابت قراردادهای واگذاری اتکائی اعم از مشارکت باربری و غیر باربری و نیز رشته هواپیما به ترتیب شامل مبالغ ۷/۵ میلیارد ریال و ۱۴/۵ میلیارد ریال می باشد.

۸-۲-۲- مانده مطالبات از بیمه گران اتکائی خارجی شامل ۵۴۷,۶۱۱ دلار و ۱,۵۱۷,۵۰۵ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

پیوست گزارش
میراد مشاور



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۹- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

حساب مزبور از اقلام زیر تشکیل می گردد:

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۹-۱	ریال	ریال	ریال	ریال
بدهکاران	۷۴,۶۱۸,۱۸۹,۸۰۱	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳	۷۴,۰۷۴,۵۸۳,۳۶۱	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳
وام کارکنان	۸۹,۳۸۰,۷۶۱,۹۳۴	۹۶,۳۹۳,۷۱۶,۵۵۵	۸۹,۳۴۵,۷۶۱,۹۳۴	۹۶,۳۹۳,۷۱۶,۵۵۵
درآمدهای دریافتنی	۱۰,۶۱۱,۰۹۰,۳۸۷	۵,۳۳۸,۶۶۵,۷۷۸	۱۰,۶۱۱,۰۹۰,۳۸۷	۵,۳۳۸,۶۶۵,۷۷۸
سود حصه اقساط سالیهای آتی	(۴۳,۷۲۶,۰۱۱,۱۶۵)	(۴۱,۵۸۰,۴۱۲,۴۹۶)	(۴۳,۷۲۶,۰۱۱,۱۶۵)	(۴۱,۵۸۰,۴۱۲,۴۹۶)
وام پرداختی به بیمه گذاران عمر	۱۰,۳۰۳,۱۳۹,۴۴۳	۸۳,۸۵۸,۸۵۳,۶۸۷	۱۰,۳۰۳,۱۳۹,۴۴۳	۸۳,۸۵۸,۸۵۳,۶۸۷
اسناد دریافتنی	۱۳۶,۵۰۸,۷۲۳,۷۷۹	۱۴۹,۳۹۶,۷۹۰,۱۷۲	۱۳۶,۵۰۸,۷۲۳,۷۷۹	۱۴۹,۳۹۶,۷۹۰,۱۷۲
پیش پرداخت ها	۱۳,۶۱۵,۳۹۷,۲۰۲	۱۰,۸۰۳,۹۳۹,۰۷۴	۳۲,۹۹۰,۵۷۲,۴۹۲	۱۴۹,۳۹۶,۷۹۰,۱۷۲
ودایع اجاره	۴,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۴۲۹,۹۸۰,۰۰۰	۴,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۰۳,۹۳۹,۰۷۴
وام نمایندگان	۱,۶۶۶,۷۲۲,۰۷۶	۶۴۹,۶۱۳,۲۲۷	۱,۶۶۶,۷۲۲,۰۷۶	۴,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر	۱۳۴,۴۰۰,۰۶۰	-	۱۳۴,۳۹۷,۱۸۶	۶۴۹,۶۱۳,۲۲۷
سود دریافتنی سپرده های بانکی	-	۱,۵۲۹,۶۴۲,۹۹۲	-	-
	۳۹۰,۵۲۰,۶۷۳,۴۱۷	۳۹۰,۸۱۲,۷۵۴,۱۸۲	۴۰۹,۳۱۷,۲۳۹,۳۹۳	۳۸۹,۴۳۳,۱۳۱,۱۹۰

۹-۱- مانده حساب بدهکاران به شرح زیر می باشد:

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۹-۱-۱	ریال	ریال	ریال	ریال
بدهکاران کارکنان	۷۸۹,۸۰۰,۶۸۳	۱,۳۷۴,۴۰۹,۰۳۶	۷۸۹,۸۰۰,۶۸۳	۱,۳۷۴,۴۰۹,۰۳۶
سایر بدهکاران	۳۸,۶۷۶,۳۸۳,۷۲۲	۴۸,۳۱۷,۹۴۴,۰۱۴	۳۸,۱۳۲,۷۷۷,۲۸۲	۴۸,۳۱۷,۹۴۴,۰۱۴
سود سهام دریافتنی	۳۵,۱۵۲,۰۰۵,۳۹۶	۳۰,۲۹۹,۶۱۳,۱۴۳	۳۵,۱۵۲,۰۰۵,۳۹۶	۳۰,۲۹۹,۶۱۳,۱۴۳
	۷۴,۶۱۸,۱۸۹,۸۰۱	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳	۷۴,۰۷۴,۵۸۳,۳۶۱	۷۹,۹۹۱,۹۶۵,۱۹۳

۹-۱-۱- اهم مبلغ سایر بدهکاران شامل ۱۴/۷۵ میلیارد ریال بابت تنخواه پرداخت خسارت درمان به شرکت کمک رسان و مبلغ ۳/۷ میلیارد ریال بابت بازایافت خسارت و میزان ۲/۴ میلیارد ریال بابت سپرده شرکت در مناقسه می باشد.

۹-۲- شرکت بیمه سامان جهت رفاه حال کارکنان خود از سال ۱۳۸۵ با تصویب هیأت مدیره شرکت مبادرت به پرداخت وام ضروری پنج ساله تا سقف حداکثر ۳۰ میلیون ریال و وام خرید خودرو جهت مسولان شرکت تا سقف ۸۰ میلیون ریال نموده است. ضمناً هیئت مدیره معوب نموده است که حداکثر وام ضروری ۸۰ میلیون ریال و علاوه بر آن طی آئین نامه ای وام ودیعه مسکن تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال و وام خرید مسکن تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال پرداخت گردد.

۹-۳- مانده حساب درآمدهای دریافتنی مربوط به شناسائی سود سپرده های بانکی و مانده حساب کوتاه مدت و بلند مدت، نزد بانک سامان به مبلغ ۱۰/۶ میلیارد ریال می باشد.

۹-۴- مبلغ ۴۳/۷ میلیارد ریال بابت سود آتی دریافت کنندگان وام از منابع بیمه سامان می باشد که در بدهی وام گیرندگان یادداشتهای ۹-۲ و ۹-۵ منظور گردیده است.

۹-۵- بر اساس مصوبات شوراییالی بیمه و شرایط عمومی بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه (اندوخته ساز) بیمه گذاران مجاز به دریافت بخشی از اندوخته ریاضی خود نزد شرکت بعنوان وام می باشد و چنانچه نسبت به تسویه وام دریافتی ارقام ننمایند شرکت مجاز خواهد بود به میزان اصل و کارمزد متعلقه هریک از وام گیرندگان از اندوخته ریاضی آنان نزد شرکت برداشت و تسویه نماید. وام بیمه گذاران عمر براساس ضوابط بیمه نامه ها با نرخ ۲۰/۵ و ۲۲ درصد پرداخت می گردد.

۹-۶- مبلغ ۱۳۶/۵ میلیارد ریال اسناد دریافتی عمدتاً بابت صدور بیمه نامه های صادره می باشد که از بیمه گذاران چک های با سررسید مدت دار دریافت گردیده است و سررسید اسناد مزبور و یا وصول آن بعد از دوره مالی بوده و تدریجاً وصول خواهند.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی عیان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۹-۷- مبلغ ۸/۴ میلیارد ریال از پیش پرداخت ها در خصوص مالیاتهای مکسوره از حق بیمه های صادره قبل از دوره مالی بوده و بر اساس ماده ۱۰۴ ق.م.م می باشد.

۹-۸- مانده سود دریافتی سپرده های بانکی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		شرکت گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	بانک رفاه-مهاباد
-	-	۳۳۷,۵۳۳,۴۰۳	-	
-	-	۱,۱۹۳,۱۰۹,۵۸۹	-	بانک مسکن-البرز
۰	۰	۱,۵۳۰,۶۳۲,۹۹۲	۰	

۱۰- سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی:

شرکت اصلی		شرکت گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
ریال	ریال	ریال	ریال		ذخیره حق بیمه
۹۶۹,۷۳۷,۰۰۷,۳۰۵	۱,۱۳۰,۱۲۵,۹۱۰,۳۰۹	۹۶۹,۷۳۷,۰۰۷,۳۰۵	۱,۱۳۰,۱۲۵,۹۱۰,۳۰۹	۱۸	
۷۳,۲۳۳,۷۱۳,۴۵۳	۸۸,۷۹۶,۵۴۹,۶۴۱	۷۳,۲۳۳,۷۱۳,۴۵۳	۸۸,۷۹۶,۵۴۹,۶۴۱	۱۹	ذخیره خسارت معوق
۱,۰۴۱,۹۶۰,۷۲۰,۶۵۸	۱,۲۱۸,۹۲۲,۴۵۹,۹۵۰	۱,۰۴۱,۹۶۰,۷۲۰,۶۵۸	۱,۲۱۸,۹۲۲,۴۵۹,۹۵۰		جمع

۱۱- سرمایه گذاری های بلند مدت:

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		شرکت گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
ریال	ریال	ریال	ریال		سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
۷۱۰,۳۸۸,۹۷۶,۲۵۴	۸۱۴,۷۶۵,۹۷۶,۲۵۴	۷۱۰,۳۸۸,۹۷۶,۲۵۴	۸۱۴,۷۶۵,۹۷۶,۲۵۴	۱۱-۱	
۸۹,۲۸۶,۹۱۳,۳۳۱	۸۹,۲۸۶,۹۱۳,۳۳۱	۸۹,۲۸۶,۹۱۳,۳۳۱	۸۹,۲۸۶,۹۱۳,۳۳۱	۱۱-۲	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی ویژه رشته عمر
۱۹۰,۲۳۳,۳۶۴,۸۱۰	۱۹۰,۲۳۳,۳۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۳۳,۳۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۳۳,۳۶۴,۸۱۰	۱۱-۳	سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های غیربهره‌بر
۷۶,۱۰۶,۱۸۶,۴۱۰	۷۶,۱۰۶,۱۸۶,۴۱۰	۷۶,۱۰۶,۱۸۶,۴۱۰	۷۶,۱۰۶,۱۸۶,۴۱۰	۱۱-۴	سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت های بهره‌بر و فرابهره‌بر
۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱-۵	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت
۴۷۷,۳۹۲,۷۳۰,۸۱۸	۵۵۳,۶۸۹,۷۳۰,۸۱۸	۴۷۷,۳۹۲,۷۳۰,۸۱۸	۵۵۳,۶۸۹,۷۳۰,۸۱۸	۱۱-۶	سرمایه گذاری و مشارکت در املاک و مستغلات
۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱-۷	پیش پرداخت سرمایه گذاری در پروژه هتل ملل
۱,۵۷۵,۰۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۱,۷۵۸,۶۸۲,۰۷۱,۶۲۳	۱,۴۷۶,۰۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۱,۶۵۹,۶۸۲,۰۷۱,۶۲۳		
(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		کسر می شود:
۱,۵۷۴,۳۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۱,۷۵۷,۹۸۲,۰۷۱,۶۲۳	۱,۴۷۵,۳۰۸,۰۷۱,۶۲۳	۱,۶۵۸,۹۸۲,۰۷۱,۶۲۳		کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری

۱۱-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی به مبلغ ۸۱۰ میلیارد ریال شامل ۳۱ فقره سپرده بلند مدت بانکی ریالی به مبلغ ۶۶۶ میلیارد ریال با سررسیدهای یک ساله، دو ساله و پنج ساله با نرخ سود ۲۰٪، ۲۱٪ و ۲۳٪ نزد بانک های سامان، ملت، مسکن، کشاورزی، توسعه تعاون و رفاه کارگران و ۲ فقره سپرده بلند مدت بانکی ارزی یکساله با نرخ سود ۴/۷۵٪ و ۵/۵٪ نزد بانک سامان که مبلغ ارزی شامل پانصد هزار دلار و یک میلیون یورو (تسمیر با نرخ ارز رسمی) می باشد. سود حاصل از آن در حساب درآمد های سرمایه گذاری منعکس می باشد. قصد مدیریت بر نگهداشت و تمدید سپرده های مزبور بوده، لذا در سرفصل بلند مدت طبقه بندی شده است. مبلغ ۶ میلیارد ریال از سپرده های فوق الذکر (شامل ۴ فقره سپرده) نزد بانک سامان بابت صدور کارت اعتباری نزد بانک مذکور به عنوان وثیقه می باشد.

۱۱-۲- سپرده بانکی به مبلغ ۸۹/۲ میلیارد ریال شامل ۳ فقره سپرده بلند مدت بانکی یکساله و پنجساله با نرخ سود متوسط ۲۰٪ نزد بانک سامان می باشد، که سود حاصل از آن در حساب درآمد سرمایه گذاری منعکس می باشد. ضمناً سپرده های مزبور از محل وجوه بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه ایجاد گردیده است.



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۱-۳- سرمایه گذاری در سهام شرکت های غیر بورسی به شرح زیر تفکیک می شود:

نام شرکت سرمایه پذیر	درصد سهام	تعداد سهام	ارزش اسمی	شرکت گروه		شرکت اصلی	
				بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
			ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا (یادداشت ۱-۳-۱۱)	۹۹	۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	.	.	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری گروه هتل های ملل	۱۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام)	۵/۶۸	۳۸,۴۰۳,۳۹۲	۱,۰۰۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰	۱۵,۰۱۳,۲۶۴,۸۱۰
شرکت سرمایه گذاری ایران	۰/۱۲	۱,۳۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۳۰	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده				۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰	۹۱,۲۲۳,۲۶۴,۸۱۰

۱۱-۳-۱- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۸ هیات مدیره، شرکت اقدام به تأسیس شرکت سرآمد اندوخته سازان فردا با سرمایه اولیه ۱۰۰ میلیارد ریال نموده است. ۹۹ در صد سهام شرکت مزبور متعلق به شرکت بیمه سامان می باشد.

۱۱-۴- مبلغ ۷۶/۱ میلیارد ریال از سرمایه گذاری بلند مدت مربوط به تعداد ۲,۷۰۸,۸۲۲,۳۷۰ سهم عادی و ۲,۹۸۰,۹۰۵ حق تقدم بانک سامان می باشد. ارزش بازار سهام بانک سامان در تاریخ تهیه صورتهای مالی بالغ بر ۷۶/۷ میلیارد ریال می باشد.

۱۱-۵- مبلغ ۳/۶ میلیارد ریال سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای مربوط به تعداد ۸۷۰,۰۰۰ سهم عادی و ۱,۷۴۰,۰۰۰ حق تقدم در سرمایه گذاری در سهام بورس انرژی ایران می باشد.

۱۱-۶- سرمایه گذاری در املاک و مستغلات مربوط به سه دانگ ملک واقع در تهران خیابان آفریقا به مبلغ ۳۰۳/۶ میلیارد ریال و خرید زمین خیابان ولی عصر کوچه کامران بر اساس قیمت کارشناسی به مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۱۱-۷- مبلغ ۳۲ میلیارد ریال پیش پرداخت بابت تامین هزینه های ساخت پروژه هتل ملل پرداخت شده است که تحت سرفصل سرمایه گذاری ها طبقه بندی شده است.



بیم سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

گروه:

ارزش دفتری - ریال		استهلاک انباشته - ریال				بهای تمام شده - ریال				شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده پایان دوره	استهلاک انباشته دارائیهای فروخته شده	استهلاک دوره	مانده ابتدای سال	مانده پایان دوره	دارایی های فروخته شده طی دوره	اضافات طی دوره	مانده ابتدای سال	
۳۶,۷۱۹,۴۰۰,۰۰۰	۸۱,۳۱۹,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۸۱,۳۱۹,۴۰۰,۰۰۰	-	۴۴۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶,۷۱۹,۴۰۰,۰۰۰	زمین
۱۸۲,۴۰۸,۲۷۹,۸۸۵	۲۰۳,۶۲۵,۷۲۰,۴۲۰	۴۰,۹۳۸,۱۶۳,۵۵۷	-	۵,۸۴۳,۰۱۹,۰۰۰	۳۵,۰۹۵,۱۴۴,۵۵۷	۲۴۴,۵۶۳,۸۸۳,۹۷۷	-	۲۷,۰۶۰,۴۵۹,۵۳۵	۲۱۷,۵۰۳,۴۲۴,۴۴۲	ساختمان
۲۳,۹۲۳,۱۲۰,۱۹۵	۲۶,۹۷۴,۲۸۳,۹۴۶	۲۴,۱۹۹,۰۲۵,۸۲۷	-	۳,۵۱۷,۶۸۹,۵۴۸	۲۰,۶۸۱,۳۳۶,۲۷۹	۵۱,۱۷۳,۳۰۹,۷۷۳	-	۶,۵۶۸,۸۵۳,۲۹۹	۴۴,۶۰۴,۴۵۶,۴۷۴	اثاثیه و تجهیزات اداری
۱,۴۰۹,۶۸۷,۲۵۱	۱,۲۴۹,۸۱۶,۹۰۳	۲,۹۴۴,۷۰۳,۰۹۷	-	۱۸۰,۸۹۰,۳۴۸	۲,۷۶۳,۸۱۲,۴۴۹	۴,۱۹۴,۵۲۰,۰۰۰	-	۲۱,۰۲۰,۰۰۰	۴,۱۷۳,۵۰۰,۰۰۰	وسایل نقلیه
۲۴۴,۴۶۰,۴۸۷,۳۳۱	۳۱۳,۱۶۹,۲۲۱,۲۶۹	۶۸,۰۸۱,۸۹۲,۴۸۱	-	۹,۵۴۱,۵۹۸,۸۹۶	۵۸,۵۴۰,۲۹۳,۵۸۵	۳۸۱,۲۵۱,۱۱۳,۷۵۰	۰	۷۸,۲۵۰,۳۳۲,۸۳۴	۳۰۳,۰۰۰,۷۸۰,۹۱۶	جمع

اصلی:

ارزش دفتری - ریال		استهلاک انباشته - ریال				بهای تمام شده - ریال				شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده پایان دوره	استهلاک انباشته دارائیهای فروخته شده	استهلاک دوره	مانده ابتدای سال	مانده پایان دوره	دارایی های فروخته شده طی دوره	اضافات طی دوره	مانده ابتدای سال	
۳۶,۷۱۹,۴۰۰,۰۰۰	۳۶,۷۱۹,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳۶,۷۱۹,۴۰۰,۰۰۰	-	-	۳۶,۷۱۹,۴۰۰,۰۰۰	زمین
۱۸۲,۴۰۸,۲۷۹,۸۸۵	۱۷۷,۲۴۹,۰۷۶,۳۲۷	۴۰,۲۵۴,۳۴۸,۱۰۵	-	۵,۱۵۹,۲۰۳,۵۴۸	۳۵,۰۹۵,۱۴۴,۵۵۷	۲۱۷,۵۰۳,۴۲۴,۴۴۲	-	-	۲۱۷,۵۰۳,۴۲۴,۴۴۲	ساختمان
۲۳,۹۲۳,۱۲۰,۱۹۵	۲۲,۳۴۸,۸۹۹,۲۴۷	۲۳,۹۱۲,۴۹۷,۵۷۱	-	۳,۲۳۱,۱۶۱,۲۹۲	۲۰,۶۸۱,۳۳۶,۲۷۹	۴۶,۲۶۱,۳۹۶,۸۱۸	-	۱,۶۵۶,۹۴۰,۳۴۴	۴۴,۶۰۴,۴۵۶,۴۷۴	اثاثیه و تجهیزات اداری
۱,۴۰۹,۶۸۷,۲۵۱	۱,۲۳۰,۱۱۰,۶۵۳	۲,۹۴۳,۲۸۹,۳۴۷	-	۱۷۹,۵۷۶,۵۹۸	۲,۷۶۳,۸۱۲,۴۴۹	۴,۱۷۳,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۴,۱۷۳,۵۰۰,۰۰۰	وسایل نقلیه
۲۴۴,۴۶۰,۴۸۷,۳۳۱	۲۲۷,۵۴۷,۴۸۶,۲۳۷	۶۷,۱۱۰,۲۳۵,۰۲۳	-	۸,۵۶۹,۹۴۱,۴۳۸	۵۸,۵۴۰,۲۹۳,۵۸۵	۳۰۴,۶۵۷,۷۲۱,۲۶۰	۰	۱,۶۵۶,۹۴۰,۳۴۴	۳۰۳,۰۰۰,۷۸۰,۹۱۶	جمع

اصلی:

۱۲-۱- افزایش اثاثیه و تجهیزات اداری بابت خرید اثاثیه، تجهیزات و رایانه برای ساختمان مرکزی، ملک خریداری شده در خیابان کوه نور و شعب شهرستانها می باشد.

۱۲-۲- دارائی های ثابت شرکت بیمه سامان تا سقف ۲۰۱ میلیارد ریال نزد شرکت بیمه شده است ضمناً وسایل نقلیه نیز دارای بیمه نامه بدنه و ثالث می باشد.

فرعی:

می باشد.

**پیوست گزارش
بهراد مشاور**

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۳- دارایی های نامشهود

مانده حساب فوق در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد:

یادداشت	گروه		اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
حق امتیاز و ودایع تلفن های شعب شهرستان و تهران	۵۰۳,۵۸۲,۶۸۰	۳۰۵,۲۳۴,۶۸۰	۳۰۵,۲۳۴,۶۸۰	۳۰۵,۲۳۴,۶۸۰
نرم افزار	۴۶,۴۳۴,۷۶۳,۵۸۱	۴۵,۷۰۳,۷۸۳,۵۸۱	۴۵,۷۰۳,۷۸۳,۵۸۱	۴۵,۷۰۳,۷۸۳,۵۸۱
استهلاک انباشته	(۱۰,۹۹۳,۶۵۳,۳۹۴)	(۶,۷۳۴,۱۶۳,۵۸۵)	(۱۰,۹۸۷,۸۶۷,۲۲۷)	(۶,۷۳۴,۱۶۳,۵۸۵)
پیش پرداخت سرمایه ای بابت نرم افزار عمر و تشکیل سرمایه	۳,۵۰۹,۱۳۹,۱۵۰	-	۳,۵۰۹,۱۳۹,۱۵۰	-
جمع	۳۹,۴۵۳,۸۳۲,۰۱۷	۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶	۳۸,۹۱۷,۷۵۰,۱۸۴	۳۹,۲۷۴,۸۵۴,۶۷۶

۱-۱۳- نرم افزار صدور بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه که طی قرارداد منعقد در سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۱/۳ میلیون دلار خریداری شده بود پس از نصب و راه اندازی، در دی ماه سال ۱۳۹۳ به بهره برداری رسیده است.



بیمه‌سازان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۴- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
حق بیمه برگشتی	۲۸,۴۳۷,۹۱۷,۳۲۱	۲۰,۱۷۲,۸۰۷,۱۸۹	۲۸,۴۳۷,۹۱۷,۳۲۱	۲۰,۱۷۲,۸۰۷,۱۸۹
۱۴-۱ خسارت	۷۱,۴۸۳,۷۸۴,۷۵۸	۵۵,۲۶۵,۹۴۷,۰۹۶	۷۱,۴۸۳,۷۸۴,۷۵۸	۵۵,۲۶۵,۹۴۷,۰۹۶
نمایندگان و کارگزاران	۶۳۴,۱۹۸,۱۶۸	۶۳۴,۹۱۴,۷۷۸	۶۳۴,۱۹۸,۱۶۸	۶۳۴,۹۱۴,۷۷۸
	۱۰۰,۵۵۵,۹۰۰,۲۴۷	۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳	۱۰۰,۵۵۵,۹۰۰,۲۴۷	۸۱,۸۳۳,۶۶۹,۰۶۳

۱۴-۱ رقم ۷۱/۴ میلیارد ریال بدهی به زیان دیدگانی می باشد که خسارت آنان تصویب و قابل پرداخت بوده لیکن تا تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ جهت دریافت خسارت به شرکت مراجعه ننموده اند.

۱۵- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

مانده حساب فوق ناشی از عملیات اتکائی، از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۵-۱ بیمه گران اتکائی داخلی	۲۷۷,۰۴۳,۲۲۳,۲۳۹	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶	۲۷۷,۰۴۳,۲۲۳,۲۳۹	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶
۱۵-۲ بیمه گران اتکائی خارجی	۱۱,۲۹۲,۸۵۲,۲۹۸	۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶	۱۱,۲۹۲,۸۵۲,۲۹۸	۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶
	۲۸۸,۳۳۶,۰۷۵,۵۳۷	۲۳۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲	۲۸۸,۳۳۶,۰۷۵,۵۳۷	۲۳۰,۳۶۱,۴۲۱,۹۹۲

۱۵-۱ بیمه گران اتکائی داخلی

یادداشت	شرکت گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۵-۱-۱ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۲۳۵,۹۳۶,۱۷۳,۶۹۶	۱۷۴,۰۲۳,۶۸۶,۴۰۹	۲۳۵,۹۳۶,۱۷۳,۶۹۶	۱۷۴,۰۲۳,۶۸۶,۴۰۹
شرکت بیمه البرز	۸,۵۴۶,۳۵۶,۶۲۹	۸,۹۳۲,۰۶۹,۷۳۷	۸,۵۴۶,۳۵۶,۶۲۹	۸,۹۳۲,۰۶۹,۷۳۷
شرکت بیمه پارسیان	۱۳,۱۱۷,۲۲۳,۷۱۱	۱۷,۲۸۳,۹۶۲,۳۲۱	۱۳,۱۱۷,۲۲۳,۷۱۱	۱۷,۲۸۳,۹۶۲,۳۲۱
شرکت بیمه امین	۱,۳۴۷,۹۹۸,۵۰۱	۴,۷۸۸,۱۸۶,۷۹۴	۱,۳۴۷,۹۹۸,۵۰۱	۴,۷۸۸,۱۸۶,۷۹۴
شرکت بیمه رازی	-	۱,۸۸۲,۸۹۹,۹۴۰	-	۱,۸۸۲,۸۹۹,۹۴۰
شرکت بیمه ملت	۱۵,۹۹۳,۵۰۱,۵۸۰	۱۳,۴۱۸,۱۰۹,۳۲۷	۱۵,۹۹۳,۵۰۱,۵۸۰	۱۳,۴۱۸,۱۰۹,۳۲۷
سایر	۲,۱۰۱,۹۶۹,۱۲۲	۴۳۵,۵۴۷,۱۴۸	۲,۱۰۱,۹۶۹,۱۲۲	۴۳۵,۵۴۷,۱۴۸
	۲۷۷,۰۴۳,۲۲۳,۲۳۹	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶	۲۷۷,۰۴۳,۲۲۳,۲۳۹	۲۲۰,۷۶۴,۴۶۱,۶۷۶

۱۵-۱-۱ بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مربوط به حق بیمه های واگذاری اجباری، اختیاری و قراردادهای اتکایی بوده است. مضافاً سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران از عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت از فروش بیمه نامه های شخص ثالث به بدهی بیمه مرکزی منظور گردیده است.

۱۵-۱-۲ بدهی به بیمه گران اتکایی داخلی شامل مبالغ ریالی و ارزی می باشد. مبالغ ارزی شامل ۲۵۲,۵۳۲ یورو، ۸۸۹,۱۰۹ دلار، ۷۰۰۹۰ درهم، ۲۷/۹۳۱ یوان چین، ۷۰۱۴۱ پوند و ۱,۳۵۰ ریال قطر می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۱۵-۱-۳ اهم مانده طلب بیمه گران اتکایی داخلی بابت اقساط سررسید نشده در پایان دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴ در خصوص بیمه نامه های صادره این شرکت می باشد.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۵-۲- بیمه گران اتکائی خارجی

مانده حساب فوق ناشی از عملیات بیمه های اتکائی براساس قرارداد منعقد با مؤسسات اتکائی ذیل می باشد:

شرکت اصلی		شرکت گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۳,۵۷۱,۱۰۳,۹۵۹	۳,۹۸۵,۳۹۸,۱۴۸	۳,۵۷۱,۱۰۳,۹۵۹	۳,۹۸۵,۳۹۸,۱۴۸	یو آی بی
۵۸۷,۰۴۱,۱۲۲	۶۵۳,۱۵۰,۴۰۹	۵۸۷,۰۴۱,۱۲۲	۶۵۳,۱۵۰,۴۰۹	آ و ن
۴,۲۷۳,۳۰۰,۰۰۸	۴,۷۵۴,۵۳۵,۱۴۶	۴,۲۷۳,۳۰۰,۰۰۸	۴,۷۵۴,۵۳۵,۱۴۶	گلف آسیست
۱,۱۶۵,۵۱۵,۲۲۷	۱,۸۹۹,۷۶۸,۵۹۵	۱,۱۶۵,۵۱۵,۲۲۷	۱,۸۹۹,۷۶۸,۵۹۵	سایر مؤسسات
۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶	۱۱,۲۹۲,۸۵۲,۲۹۸	۹,۵۹۶,۹۶۰,۳۱۶	۱۱,۲۹۲,۸۵۲,۲۹۸	

۱۵-۲-۱- بدهی به بیمه گران اتکائی خارجی شامل مبلغ ۳۳۶,۵۷۷ یورو می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

۱۶- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

حسابهای پرداختنی و ذخائر از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		شرکت گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۲,۵۹۴,۱۶۱,۷۲۹	-	۲,۶۱۹,۲۳۱,۷۲۹	-		هزینه های پرداختنی
۳۵۳,۳۸۱,۸۸۱,۳۴۵	۵۹۶,۴۹۲,۱۲۰,۴۵۵	۳۵۳,۳۰۲,۲۴۸,۵۳۷	۶۰۱,۳۷۹,۸۵۹,۷۷۸	۱۶-۱	بستانکاران
۳۵۵,۹۷۶,۰۴۳,۰۷۴	۵۹۶,۴۹۲,۱۲۰,۴۵۵	۳۵۵,۹۲۱,۴۸۰,۲۶۶	۶۰۱,۳۷۹,۸۵۹,۷۷۸		

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۶-۱- مانده حساب پستانکاران از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		شرکت گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۵۹,۰۹۳,۷۲۵,۵۱۷	۱۶۴,۶۷۳,۵۵۴,۱۲۷	۵۹,۰۹۳,۷۲۵,۵۱۷	۱۶۴,۶۷۳,۵۵۴,۱۲۷	۱۶-۱-۱	پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز
۲,۶۱۴,۶۴۴,۹۷۷	۲,۰۳۹,۴۲۹,۶۴۹	۲,۶۱۴,۶۴۴,۹۷۷	۲,۰۳۹,۴۲۹,۶۴۹		صندوق تأمین خسارتهای بدنی
۴۳,۸۰۴,۴۳۳,۶۶۷	۴۷,۳۲۴,۹۲۸,۱۹۳	۴۳,۸۰۴,۴۳۳,۶۶۷	۴۷,۳۲۴,۹۲۸,۱۹۳	۱۶-۱-۲	پیش دریافت حق بیمه های اندوخته ساز
۸,۶۰۷,۰۵۲,۰۰۵	۷,۱۶۳,۸۹۷,۴۸۴	۸,۶۰۷,۰۵۲,۰۰۵	۷,۱۶۳,۸۹۷,۴۸۴		وزارت بهداشت و درمان بابت عوارض ده درصد شخص ثالث
۴۸,۳۱۶,۳۱۶,۵۳۳	۶۱,۶۵۶,۷۶۹,۶۵۹	۴۸,۳۱۶,۳۱۶,۵۳۳	۶۱,۶۵۶,۷۶۹,۶۵۹		مالیات بر ارزش افزوده و عوارض
۲۰,۲۷۵,۲۲۶,۹۵۶	۴۹,۸۶۸,۳۹۵,۲۶۹	۲۰,۲۷۵,۲۲۶,۹۵۶	۴۹,۸۶۸,۳۹۵,۲۶۹		اشخاص و شرکت ها
۱۲,۳۳۳,۵۰۵,۴۱۷	۲۸,۲۴۳,۱۵۰,۳۱۹	۱۲,۳۳۳,۵۰۵,۴۱۷	۲۸,۲۴۳,۱۵۰,۳۱۹		واریزی های شناسایی نشده مشتریان در حساب های بانکی
۱۰۳,۹۶۵,۲۷۲,۰۷۵	۹۵,۲۹۵,۶۱۰,۵۰۵	۱۰۳,۹۶۵,۲۷۲,۰۷۵	۹۵,۲۹۵,۶۱۰,۵۰۵	۱۶-۱-۳	اسناد پرداختی
۴,۳۳۶,۷۱۹,۹۸۶	۱۰۲,۲۸۲,۶۴۹,۶۵۵	۴,۳۳۶,۷۱۹,۹۸۶	۱۰۲,۲۸۲,۶۴۹,۶۵۵		سود سهام پرداختی
۳,۲۶۴,۵۷۶,۱۸۹	۴,۵۳۸,۲۸۳,۲۱۶	۳,۲۶۴,۵۷۶,۱۸۹	۴,۵۳۸,۲۸۳,۲۱۶		سازمان تأمین اجتماعی
۲,۶۱۶,۲۵۸,۴۷۲	۱,۲۴۵,۱۳۱,۳۶۷	۲,۶۱۶,۲۵۸,۴۷۲	۱,۲۴۵,۱۳۱,۳۶۷		وزارت امور اقتصادی و دارایی
۳۹,۷۳۵,۳۸۵,۷۶۹	۱۴,۲۸۰,۶۲۷,۹۰۸	۳۹,۷۳۵,۳۸۵,۷۶۹	۱۴,۲۸۰,۶۲۷,۹۰۸	۱۶-۱-۴	پیش دریافت سود سالهای آتی سپرده های بانکی
۴,۴۱۸,۷۶۳,۷۸۲	۱۷,۸۷۹,۶۹۳,۱۰۴	۴,۴۱۸,۷۶۳,۷۸۲	۱۷,۸۷۹,۶۹۳,۱۰۴		سایر پستانکاران
۳۵۳,۳۸۱,۸۸۱,۳۴۵	۵۹۶,۴۹۲,۱۲۰,۴۵۵	۳۵۳,۳۰۲,۲۴۸,۵۳۷	۶۰۱,۳۷۹,۸۵۹,۷۷۸		

۱۶-۱-۱- پیش دریافت حق بیمه های غیر اندوخته ساز به میزان ۱۶۴/۷ میلیارد ریال مربوط به دریافتی های شرکت می باشد که تا تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ نسبت به تسویه حق بیمه، بیمه نامه های صادره ذریعاً توسط بیمه گذار اقدام نگردیده است.

۱۶-۱-۲- پیش دریافت بیمه های اندوخته ساز نظر به شرایط صدور مبالغ اخذ شده به عنوان پیش دریافت پس از صدور بیمه نامه به قسط حق بیمه تبدیل و یا در صورت انصراف به بیمه گذار پرداخت می گردد.

۱۶-۱-۳- اسناد پرداختی به مبلغ ۹۵/۳ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۳ فقره چک در وجه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به مبلغ ۹۴/۳ میلیارد ریال تا سر رسید ۹۴/۰۸/۲۷ بابت پرداخت بخش عمده ای از عملیات اتکالی می باشد.

۱۶-۱-۴- مبلغ فوق بابت حصه سود تحقق نیافته ۶ فقره سپرده بانکی نزد بانک رفاه کارگران (موضوع یادداشت ۱-۱۱ صورتهای مالی) می باشد که در زمان افتتاح سپرده مذکور از بانک دریافت گردیده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی، میان دوره ای

یادداشت های توضیحی، صورتهای مالی

دوره مالی، شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۷- ذخیره مالیات بر درآمد

۱-۱۷- وضعیت مالیات بر درآمد شرکت اصلی:

بدهی های مالیاتی شرکت بابت عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۰ کلاً قطعی و تسویه شده است.

خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت برای ۶ سال اخیر در جدول زیر آورده شده است.

ریال		۱۳۹۴/۰۶/۳۱ - ریال		نحوه تشخیص	
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	مالیات	
				تشخیص	قطعی (شامل جرائم)
مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره
۱۳۸۸	۸۳,۳۹۳,۲۲۸,۲۲۸	۵۱,۳۷۹,۵۲۷,۸۷۳	۱۲,۸۴۴,۸۸۱,۹۶۸	۱۴,۳۹۱,۷۵۴,۴۰۵	۱۴,۱۳۰,۹۴۵,۶۶۲
۱۳۸۹	۱۱۰,۳۹۷,۰۰۱,۸۲۶	۵۶,۷۴۸,۷۹۱,۵۵۸	۱۴,۱۸۷,۱۹۷,۸۹۰	۱۵,۳۸۶,۸۷۷,۸۴۶	۱۵,۰۲۸,۳۹۱,۰۲۸
۱۳۹۰	۱۲۵,۷۴۰,۳۳۰,۶۰۵	۴۵,۰۲۴,۶۰۶,۸۴۵	۱۱,۳۵۶,۱۵۱,۷۱۱	۱۳,۸۴۳,۱۴۷,۰۹۲	۱۲,۳۱۳,۱۴۴,۵۱۳
۱۳۹۱	۱۱۷,۹۵۹,۷۴۷,۵۸۲	-	-	-	-
۱۳۹۲	۱۱۵,۰۲۰,۰۱۸,۰۳۷	-	-	-	-
۱۳۹۳	۱۲۶,۷۳۵,۰۰۳,۴۷۱	-	-	-	-
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۶۰,۹۹۴,۲۲۳,۷۶۷	-	-	-	-

با توجه به صورت جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۱ در خصوص مالیات تکلیفی موضوع ماده ۱۰۴ و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ فی مابین روسای کل امور مالیاتی کشور، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سندیکای بیمه گران ایران با توجه به اعتراض این شرکت و طرح در هیات حل اختلاف مالیاتی نظریه اینکه در خصوص مالیات تکلیفی حق بیمه های انکائی واگذاری به داخل، شرکت های قبول کننده صد در صد درآمد را ثبت و تسویه حساب مالیات عملکرد سال مزبور را اخذ نموده باشند با بخشودگی مواجه شده و صرفاً نسبت به پرداخت ۲۵ درصد جرایم اکتفا می نمایند. که این امر در خصوص مالیات تکلیفی سال ۱۳۸۸ انجام پذیرفته و انتظار می رود در خصوص سایر سالها تا پایان سال ۱۳۹۱ نیز تسری یابد.

الف - سال مالی ۱۳۸۷

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است. لیکن در خصوص مالیات های تکلیفی ماده ۱۰۴ ق. م. و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ ق. م. م. برگ تشخیص به مبلغ ۳,۲۱۲ میلیون ریال صادر و نسبت به آن اعتراض شد که به موجب رأی هیات حل اختلاف مالیاتی ۱۳۸۹/۰۶/۰۷ مبلغ ۱,۷۰۵ میلیون ریال آن بابت تبصره ماده ۱۰۹ ق. م. م. از این شرکت رفع تعرض و مبلغ ۱,۵۰۷ میلیون ریال موضوع ماده ۱۰۴ ق. م. م. در خصوص حق بیمه های واگذاری به داخل کشور و سایر موارد به کارشناسی توسط هیات حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده و طبق نظر کارشناس بدهی شرکت ۱۰,۱۳ میلیون ریال اعلام گردیده است.

ب - سال مالی ۱۳۸۸

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است لیکن در خصوص مالیات تکلیفی نسبت به پرداخت ۲۵٪ جرایم به میزان ۱۳۹۶/۰۶/۱۳ میلیون ریال اقدام و مابقی معادل ۷۵٪ جرایم مذکور تقاضای بخشودگی داده شده است.

ج- سال مالی ۱۳۸۹

مالیات عملکرد سال مالی مذکور قطعی و تسویه شده است و در خصوص مالیات تکلیفی نیز برگ مطالبه به میزان ۲۵/۱ میلیارد ریال (شامل ۱۸ میلیارد ریال اصل و ۷/۱ میلیارد ریال جرائم) به شرکت تسلیم که در موعد مقرر به آن اعتراض شده است که در هیات حل اختلاف مالیاتی مطرح و در مرحله کارشناسی قرار گرفته است لذا نتیجه آن تا کنون به شرکت ابلاغ نگردیده است.

د - سال مالی ۱۳۹۰

مالیات عملکرد سال مالی مذکور در سال مالی ۱۳۹۲ قطعی و تسویه گردیده و در خصوص مالیات تکلیفی نیز برگ مطالبه شامل اصل و جرایم به میزان ۳۷ میلیارد ریال به شرکت تسلیم که در موعد مقرر به آن اعتراض و برگ دعوت به هیات حل اختلاف، ابلاغ گردیده است. به موجب رأی هیات حل اختلاف مالیاتی ۱۳۹۲/۱۱/۱۸ بدهی شرکت مبلغ ۱۴/۱ میلیارد ریال (شامل ۳/۶ میلیارد ریال اصل و ۱۰/۵ میلیارد ریال جرایم) اعلام گردیده است که شرکت ضمن پرداخت بخشی از مبلغ بدهی به میزان ۱۱۹ میلیون ریال به آن اعتراض نموده است.

و- سال مالی ۱۳۹۱

در سال مالی مذکور بر طبق برگ اجرای قرار رسیدگی، زبان عملیاتی شرکت به میزان ۶۷/۹ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفته است. در خصوص مالیات تکلیفی برگ مطالبه به میزان ۳۰/۶ میلیارد ریال شامل ۲۱/۲ میلیارد ریال اصل و ۹/۴ میلیارد ریال جرائم به شرکت تسلیم گردیده و شرکت در موعد مقرر به آن اعتراض نموده و برگ دعوت به هیات حل اختلاف مالیاتی ابلاغ شده که تا کنون نتیجه آن به شرکت ابلاغ نگردیده است.

ه- سال مالی ۱۳۹۲

در سال مالی مذکور بر اساس برگ اجرای قرار رسیدگی زبان عملیاتی شرکت به میزان ۱۹/۵ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفت و مالیات تکلیفی نیز قطعی و پرداخت گردید.

ی - سال مالی ۱۳۹۳

در سال مالی مذکور بدلیل فرونی مغایرتهای مالیاتی بر درآمد مشمول مالیات، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است و تا تهیه صورتهای مالی میان دوره ای رسیدگی مالیاتی انجام پذیرفته است.

۲-۱۷- وضعیت مالیات بر درآمد شرکت فرعی:

درآمد حاصل از سرمایه گذاریها بر اساس بخشنامه شماره ۱۷۸۶۹ معاونت فنی حقوقی سازمان امور مالیاتی کشور، درآمد حاصل از فروش سهام طبق تبصره ۱ ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم مشمول مالیات مقطوعی به میزان ۰/۵ درصد ارزش فروش سهام می باشد که در زمان انجام معامله سهام پرداخت و تصفیه می گردد، در آمد حاصل از اوراق مشارکت طبق بند ۵ ماده ۱۴۵ قانون مالیاتهای مستقیم و درآمد حاصل از سپرده طبق بند ۲ همان ماده از پرداخت مالیات معاف می باشند.

شرکت بیمه سالان (سهامی عام)

گزارش مالی صان دوره ای

مادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۸- ذخیره حق بیمه

ذخیره حق بیمه گروه صرفاً مربوط به شرکت اصلی بوده و به شرح زیر است:

پایداشت	۱۳۹۳/۰۹/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			تغییرات (کاهش) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴			تغییرات (کاهش) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳		
	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری
۱۸-۱	۷۷۶,۵۵۳,۹۱۵	۱۳۳,۳۸۵,۳۷۹,۹۹۱	۶۰۳,۱۶۸,۵۳۵,۹۲۴	۷۷۶,۵۵۳,۹۱۵	۱۳۳,۳۸۵,۳۷۹,۹۹۱	۶۰۳,۱۶۸,۵۳۵,۹۲۴	۵۹,۳۳۳,۱۳۲,۳۳۲	(۱۸,۹۷۲,۵۹۱,۸۰۰)	۶۹,۳۳۳,۱۳۲,۳۳۲	۵۹,۳۳۳,۱۳۲,۳۳۲	(۱۸,۹۷۲,۵۹۱,۸۰۰)	۶۹,۳۳۳,۱۳۲,۳۳۲
۱۸-۲	۲,۱۹۹,۹۱۰,۱۱۷,۳۳۷	۹۵۸,۴۰۳,۳۳۰,۹۱۰	۱,۲۴۱,۵۰۶,۷۸۹,۴۲۷	۲,۱۹۹,۹۱۰,۱۱۷,۳۳۷	۹۵۸,۴۰۳,۳۳۰,۹۱۰	۱,۲۴۱,۵۰۶,۷۸۹,۴۲۷	۲۹,۶۶۶,۵۵۵,۸۱۲	۱۷,۹۶۲,۵۹۲,۳۸۴	۲۹,۶۶۶,۵۵۵,۸۱۲	۱۷,۹۶۲,۵۹۲,۳۸۴	۲۹,۶۶۶,۵۵۵,۸۱۲	۱۷,۹۶۲,۵۹۲,۳۸۴
۱۸-۳	۱۰,۹۹۶,۸۳۳,۳۱۱	-	۱۰,۹۹۶,۸۳۳,۳۱۱	۱۰,۹۹۶,۸۳۳,۳۱۱	-	۱۰,۹۹۶,۸۳۳,۳۱۱	۱۵,۹۳۳,۳۳۱,۱۴۰	-	۱۵,۹۳۳,۳۳۱,۱۴۰	۱۵,۹۳۳,۳۳۱,۱۴۰	-	۱۵,۹۳۳,۳۳۱,۱۴۰
جمع	۳,۰۸۳,۳۶۰,۵۵۹,۹۶۲	۱,۳۳۳,۳۸۵,۳۷۹,۹۹۱	۱,۷۵۰,۹۷۵,۱۵۵,۹۲۴	۳,۰۸۳,۳۶۰,۵۵۹,۹۶۲	۱,۳۳۳,۳۸۵,۳۷۹,۹۹۱	۱,۷۵۰,۹۷۵,۱۵۵,۹۲۴	۹۵,۹۳۳,۱۳۲,۳۳۲	(۳۶,۹۳۵,۱۸۳,۱۸۴)	۱۱۵,۹۳۳,۱۳۲,۳۳۲	۹۵,۹۳۳,۱۳۲,۳۳۲	(۳۶,۹۳۵,۱۸۳,۱۸۴)	۱۱۵,۹۳۳,۱۳۲,۳۳۲

۱۸-۱- ذخیره حق بیمه - بیمه های غیر زندگی

پایداشت	۱۳۹۳/۰۹/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			تغییرات (کاهش) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴			تغییرات (کاهش) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳		
	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	کل	سهم انکابی	سهم نگهداری
آتش سوزی	۶۹,۹۵۵,۱۳۲,۳۳۷	۱۸,۵۹۹,۵۵۸,۱۸۷	۵۱,۳۵۵,۵۷۴,۱۵۰	۶۹,۹۵۵,۱۳۲,۳۳۷	۱۸,۵۹۹,۵۵۸,۱۸۷	۵۱,۳۵۵,۵۷۴,۱۵۰	۷,۰۸۱,۵۶۱,۵۵۴	(۶,۰۳۳,۳۳۳,۳۳۳)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۷,۰۸۱,۵۶۱,۵۵۴	(۶,۰۳۳,۳۳۳,۳۳۳)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
باربری	۲۱,۹۵۵,۳۳۳,۳۳۳	۲,۰۵۵,۹۱۸,۱۸۷	۱۹,۹۰۰,۴۱۵,۱۴۶	۲۱,۹۵۵,۳۳۳,۳۳۳	۲,۰۵۵,۹۱۸,۱۸۷	۱۹,۹۰۰,۴۱۵,۱۴۶	۲,۱۹۹,۹۱۰,۱۱۷	(۲,۱۹۹,۹۱۰,۱۱۷)	۲,۱۹۹,۹۱۰,۱۱۷	۲,۱۹۹,۹۱۰,۱۱۷	(۲,۱۹۹,۹۱۰,۱۱۷)	۲,۱۹۹,۹۱۰,۱۱۷
پدنه توفیق	۹۹,۹۰۰,۹۹۹,۹۹۹	۹,۹۹۰,۹۹۹,۹۹۹	۸۹,۹۰۰,۹۹۹,۹۹۹	۹۹,۹۰۰,۹۹۹,۹۹۹	۹,۹۹۰,۹۹۹,۹۹۹	۸۹,۹۰۰,۹۹۹,۹۹۹	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
بیمه	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱,۰۵۶,۴۸۹,۴۸۹	۹,۵۰۸,۴۰۵,۳۹۸	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱,۰۵۶,۴۸۹,۴۸۹	۹,۵۰۸,۴۰۵,۳۹۸	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
تعمیلی عمر	۶۰,۵۵۵,۱۳۲,۳۳۷	۱۲,۸۸۱,۵۵۸,۱۸۷	۴۷,۶۷۳,۵۶۴,۱۵۰	۶۰,۵۵۵,۱۳۲,۳۳۷	۱۲,۸۸۱,۵۵۸,۱۸۷	۴۷,۶۷۳,۵۶۴,۱۵۰	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
شخص ثالث	۸۳,۱۳۲,۳۳۳,۳۳۳	۱۲,۸۸۱,۵۵۸,۱۸۷	۷۰,۲۵۰,۷۷۳,۱۴۶	۸۳,۱۳۲,۳۳۳,۳۳۳	۱۲,۸۸۱,۵۵۸,۱۸۷	۷۰,۲۵۰,۷۷۳,۱۴۶	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
مزدان ثالث	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
حوادث سرانگشتن	۹,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۹,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
حوادث	۲,۱۳۲,۳۳۳,۳۳۳	۲۰۵,۵۵۸,۱۸۷	۱,۹۲۶,۷۷۵,۱۴۶	۲,۱۳۲,۳۳۳,۳۳۳	۲۰۵,۵۵۸,۱۸۷	۱,۹۲۶,۷۷۵,۱۴۶	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
فرمان گروهی	۲۲,۵۵۵,۳۳۳,۳۳۳	۲,۲۲۵,۳۳۳,۳۳۳	۲۰,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۵۵,۳۳۳,۳۳۳	۲,۲۲۵,۳۳۳,۳۳۳	۲۰,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
فرمان مسافران	۲۱,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۲,۱۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۹,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۲,۱۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۹,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
گشتی	۲,۵۵۵,۳۳۳,۳۳۳	۲۰۵,۵۵۸,۱۸۷	۲,۳۵۰,۷۷۵,۱۴۶	۲,۵۵۵,۳۳۳,۳۳۳	۲۰۵,۵۵۸,۱۸۷	۲,۳۵۰,۷۷۵,۱۴۶	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
مسئولیت	۹۹,۹۰۰,۹۹۹,۹۹۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۸,۹۰۰,۹۹۹,۹۹۹	۹۹,۹۰۰,۹۹۹,۹۹۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۸,۹۰۰,۹۹۹,۹۹۹	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
مهندسی	۱۹,۸۸۱,۳۳۳,۳۳۳	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۸۱,۳۳۳,۳۳۳	۱۹,۸۸۱,۳۳۳,۳۳۳	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۸۱,۳۳۳,۳۳۳	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
نفت و انرژی	۲۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۲,۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۲,۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
هواپیما	۳۰,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	-	۳۰,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۳۰,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	-	۳۰,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷	(۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷)	۱۰,۵۶۴,۸۹۴,۸۸۷
کل	۷۷۶,۵۵۳,۹۱۵	۱۳۳,۳۸۵,۳۷۹,۹۹۱	۶۰۳,۱۶۸,۵۳۵,۹۲۴	۷۷۶,۵۵۳,۹۱۵	۱۳۳,۳۸۵,۳۷۹,۹۹۱	۶۰۳,۱۶۸,۵۳۵,۹۲۴	۹۵,۹۳۳,۱۳۲,۳۳۲	(۳۶,۹۳۵,۱۸۳,۱۸۴)	۱۱۵,۹۳۳,۱۳۲,۳۳۲	۹۵,۹۳۳,۱۳۲,۳۳۲	(۳۶,۹۳۵,۱۸۳,۱۸۴)	۱۱۵,۹۳۳,۱۳۲,۳۳۲

پیوست گزارش
بهراد مُشار

شرکت بیمه سهامان (سهامی عام)
گزارش مالی همان دوره مالی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی: شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۰۹/۳۱		۱۳۹۳/۰۹/۳۱		۱۳۹۳/۰۹/۳۱		۱۳۹۳/۰۹/۳۱		۱۳۹۳/۰۹/۳۱		۱۳۹۳/۰۹/۳۱		۱۳۹۳/۰۹/۳۱		۱۳۹۳/۰۹/۳۱		۱۳۹۳/۰۹/۳۱		۱۳۹۳/۰۹/۳۱		۱۳۹۳/۰۹/۳۱		۱۳۹۳/۰۹/۳۱				
کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری	کل	سهام انکابی	سهام نگهداری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	
۳,۱۸۱,۳۸۱,۶۸۷,۷۵۲	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۸۰۹,۰۵۹,۳۵۱	۱,۳۷۲,۳۳۲,۳۳۱	۱,۸۰۹,۰۵۹							

پیوست گزارش
بهراد مشار

دوره مالی، شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

مجموعه

شش سوزی

[illegible]

پیسو وست گزارش
بهراد مشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۹-۲ ذخیره ریسک های متغی شده

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	افزایش (کاهش) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳
شخص ثالث	۷,۲۹۹,۸۲۲,۱۳۹	۲۳,۰۲۹,۴۷۹,۰۵۸	۱۲,۴۱۶,۳۱۹,۹۸۲	(۵,۱۱۶,۴۹۷,۸۴۳)	(۲۴,۰۴۰,۳۲۵,۲۰۵)	(۲۴,۶۵۳,۴۹۴,۲۸۱)
مسئولیت	-	-	-	-	(۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱)	(۴,۴۸۸,۸۰۶,۴۴۱)
مهندسی	-	۴,۶۹۴,۲۲۰,۶۴۸	۲,۴۴۴,۷۸۴,۲۴۸	(۲,۴۴۴,۷۸۴,۲۴۸)	۴,۶۹۴,۲۲۰,۶۴۸	۲,۴۴۴,۷۸۴,۲۴۸
کل	۷,۲۹۹,۸۲۲,۱۳۹	۲۷,۷۲۳,۶۹۹,۷۰۶	۱۴,۸۶۱,۱۰۴,۲۳۰	(۷,۵۶۱,۲۸۲,۰۹۱)	(۲۳,۸۳۴,۹۲۰,۹۹۸)	(۴۶,۶۹۷,۵۱۶,۴۷۴)

۳۰- سیاهو ذخایر فنی

سایر ذخایر فنی گروه مربوط به شرکت اصلی بوده و به شرح زیر است:

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	افزایش (کاهش) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (یادداشت ۲-۱-۱ صورتهای مالی)	۲۰,۱۱۸,۸۰۷,۸۰۳	۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۹	۲۵,۰۰۷,۱۴۵,۱۱۴	۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷	۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۵
	۲۰,۱۱۸,۸۰۷,۸۰۳	۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۹	۲۵,۰۰۷,۱۴۵,۱۱۴	۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷	۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۵

۳۰-۱ مانده ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح ذیل می باشد:

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	افزایش (کاهش) شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳
آتش سوزی	۱۱۶۰۳,۷۶۴,۴۲۹	۸,۲۳۷,۷۷۵,۵۰۰	۹,۸۱۹,۵۸۰,۶۹۶	۱,۷۸۳,۱۸۳,۷۳۳	۱,۳۱۰,۱۳۷,۸۱۷	۲,۸۹۱,۵۵۱,۰۱۳
باربری	۶,۸۳۲,۹۴۴,۹۱۶	۵,۱۲۳,۳۹۶,۰۰۶	۶,۳۲۸,۴۲۶,۳۰۶	۶۰۴,۵۱۸,۶۱۰	۱,۳۰۷,۸۱۶,۶۹۹	۲,۴۱۲,۷۳۲,۳۹۹
بدنه اتومبیل	۱۱,۳۴۲,۹۸۷,۵۸۲	۸,۴۲۲,۵۵۲,۰۷۰	۹,۹۸۰,۳۸۲,۵۸۱	۱,۳۶۲,۶۰۵,۰۰۱	۱,۳۶۹,۲۲۸,۹۵۴	۲,۸۲۷,۰۵۱,۴۶۵
پول	۱,۵۷۶,۲۷۷,۱۹۸	۱,۱۳۴,۱۱۵,۵۷۱	۱,۱۳۴,۱۱۵,۵۷۱	۴۴۲,۱۶۱,۶۲۷	۲۸۹,۳۷۴,۹۲۰	۲۸۹,۳۷۴,۹۲۰
تکمیلی عمر	۷۶۰,۵۸۵,۳۱۸	۴,۲۱۰,۳۵۳,۸۵۰	۵,۸۵۰,۵۸۱,۰۷۱	۱,۷۵۵,۲۷۷,۲۴۷	۱,۲۰۶,۲۳۵,۳۲۶	۲,۸۴۶,۴۶۲,۵۴۷
شخص ثالث	۵۳,۱۶۴,۶۴۱,۵۲۶	۴۴,۴۷۲,۵۶۴,۲۷۳	۵۰,۲۰۸,۵۷۴,۶۰۳	۲,۹۵۶,۰۶۶,۹۲۳	۳,۹۱۵,۰۷۸,۲۴۷	۷,۷۱۰,۳۳۸,۹۵۴
مازاد ثالث	۲,۵۳۱,۶۰۰,۷۱۳	۴۵۰,۱۸۹,۲۰۳	۲,۴۹۹,۰۰۰,۴۰۶	۲۲,۵۹۶,۶۴۷	۳۱۶,۳۱۷,۶۱۷	۳۳۴,۱۷۹,۰۲۴
حوادث سرشتین	۴,۴۹۵,۰۵۰,۹۰۵	۳,۹۸۷,۴۳۷,۱۷۹	۴,۱۷۸,۹۱۸,۳۷۲	۳۱۶,۱۳۲,۵۳۳	۴۱۱,۵۶۷,۵۲۰	۷۶۲,۱۵۸,۶۶۶
حوادث	۱,۲۵۲,۲۹۸,۰۵۰	۷۵۴,۵۶۸,۹۱۶	۱,۰۶۳,۸۱۱,۴۳۷	۱۸۸,۴۸۶,۶۱۳	۷۷,۸۹۲,۷۰۵	۲۲۷,۱۳۷,۳۱۴
دام و طیور	۱,۳۷۵,۰۰۰	(۳۵۰,۰۰۰)	۱,۳۷۵,۰۰۰	-	(۱,۶۲۵,۰۰۰)	-
درمان گروهی	۳۳,۵۶۸,۱۴۱,۵۷۳	۱۸,۴۹۲,۲۸۴,۹۸۶	۲۵,۸۹۵,۷۰۱,۹۵۹	۷,۶۷۲,۴۳۹,۶۱۴	۴۵۰,۸۴۰,۵,۹۴۵	۱۰,۱۴۸,۷۱۵,۵۹۵
درمان مسافران	۸,۱۴۷,۹۷۳,۵۷۳	۶,۳۷۸,۲۰۱,۳۸۸	۵,۷۶۴,۷۷۲,۸۳۱	۲,۳۸۳,۲۰۰,۷۴۱	۱,۵۵۵,۰۰۰,۹۶۸	۲,۷۰۴,۶۷۹,۷۳۴
زندگی ساده	۲,۱۸۰,۳۱۷,۴۷۰	۷۲۱,۳۹۶,۰۴۷	۱,۹۳۰,۱۱۷,۹۳۳	۲۵۰,۰۹۹,۴۷۷	۱۷۷,۵۳۶,۶۴۳	۵۶۶,۰۶۸,۵۴۰
زندگی اندوخته	۲۹,۰۸۷,۹۴۱,۸۹۶	۳۶,۰۷۲,۸۹۵,۳۱۷	۲۸,۱۹۵,۰۵۶,۸۸۸	۸۹۳,۸۸۵,۰۰۸	۸,۸۷۷,۵۹۳,۳۲۷	۱,۸۳۹,۹۴۵,۰۴۷
کشتی	۵۹۲,۷۶۰,۵۷۰	۴۰۱,۰۴۱,۷۷۵	۴۸۶,۸۱۷,۲۱۶	۱۰۵,۹۴۳,۳۵۴	۵۲,۹۷۳,۴۴۸	۱۲۸,۷۴۸,۸۸۹
مسئولیت	۱۹,۶۴۸,۸۲۵,۹۴۴	۱۴,۱۴۲,۳۲۲,۷۱۴	۱۶,۶۲۴,۱۸۶,۵۸۹	۳,۰۲۴,۶۳۹,۳۵۵	۲,۷۰۲,۲۰۸,۵۰۲	۵,۱۸۴,۰۷۲,۳۷۷
مهندسی	۵,۴۳۴,۹۰۳,۸۱۲	۴,۶۰۰,۰۴۰,۶۳۸۷	۴,۹۱۰,۶۸۲,۰۳۰	۵۲۴,۳۲۱,۷۸۲	۴۱۹,۷۴۳,۷۹۶	۷۳۰,۰۱۹,۳۲۹
نفت و انرژی	۹۵۹,۳۱۸,۸۰۲	۲۵۹,۴۷۸,۳۰۱	۲۵۹,۴۷۸,۳۰۱	۶۹۹,۸۴۰,۵۰۱	۱۳۳,۱۳۱,۵۸۳	۱۳۳,۱۳۱,۵۸۳
هواپیما	۱,۰۹۲,۱۲۵,۵۲۷	۱,۰۸۰,۰۷۹,۱۷۷	۱,۰۸۰,۰۷۹,۱۷۷	۱۲,۸۴۶,۳۵۰	۸۰,۹۶۱,۸۶۰	۸۰,۹۶۱,۸۶۰
کل	۲۰,۱۱۸,۸۰۷,۸۰۳	۱۶۲,۹۹۲,۵۶۵,۲۴۰	۱۷۶,۱۱۱,۶۶۲,۶۸۹	۲۵,۰۰۷,۱۴۵,۱۱۴	۲۸,۶۸۹,۵۶۰,۸۹۷	۴۱,۸۰۸,۶۵۸,۳۴۵

۳۰-۲ شرکت ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی طبیعی و تکمیلی را براساس روش حسابداری در یادداشت ۴-۳ صورت های مالی، منطبق با آیین نامه ۵۸ شورایی بیمه، محاسبه و در حسابها منظور نمود است. لذا احتساب ذخیره مذکور جمعاً به مبلغ ۳۰۸ میلیارد ریال (سال مالی ۱۳۹۳ مبلغ ۲۶۷ میلیارد ریال) مطابق با آیین نامه ۵۸ شورایی بیمه می باشد که در استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) پیش بینی نگردیده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۱- حق بیمه سال های آتی

اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۴,۰۹۱,۶۸۸,۷۵۶	۴,۲۱۵,۸۱۵,۶۸۰	۴,۰۹۱,۶۸۸,۷۵۶	۴,۲۱۵,۸۱۵,۶۸۰
۳۱۱,۵۲۹,۵۲۷	۲۴۰,۱۹۲,۲۸۰	۳۱۱,۵۲۹,۵۲۷	۲۴۰,۱۹۲,۲۸۰
۴,۱۰۱,۵۵۳,۵۶۱	۳,۷۶۱,۷۰۷,۷۰۳	۴,۱۰۱,۵۵۳,۵۶۱	۳,۷۶۱,۷۰۷,۷۰۳
۱۰,۴۷۶,۹۲۰,۱۱۶	۱۵,۴۰۸,۷۸۵,۳۹۳	۱۰,۴۷۶,۹۲۰,۱۱۶	۱۵,۴۰۸,۷۸۵,۳۹۳
۱,۴۲۸,۳۷۰	۱,۶۸۷,۱۰۱	۱,۴۲۸,۳۷۰	۱,۶۸۷,۱۰۱
۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۳۰	۲۳,۶۲۸,۱۸۸,۱۵۷	۱۸,۹۸۳,۱۲۰,۳۳۰	۲۳,۶۲۸,۱۸۸,۱۵۷

آتش سوزی

بدنه اتومبیل

مسئولیت

مهندسی

سایر رشته ها

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مانده حساب مزبور مربوط به ذخیره سنوات خدمت کارکنان شرکت در پایان دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ می باشد، که براساس بند ۷-۴ مندرج در اهم رویه های حسابداری محاسبه و در حسابها منظور گردیده است:

اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	۲۴,۳۷۱,۸۸۱,۰۷۲	۱۷,۵۲۷,۶۵۶,۴۶۴	۲۴,۳۸۹,۳۸۱,۰۷۲
۹,۰۷۳,۶۸۶,۱۸۷	۱۱,۹۸۶,۸۲۶,۶۵۳	۹,۰۹۱,۱۸۶,۱۸۷	۱۱,۹۸۶,۸۲۶,۶۵۳
(۲,۲۲۹,۴۶۱,۵۷۹)	(۷۲۸,۹۳۶,۷۴۰)	(۲,۲۲۹,۴۶۱,۵۷۹)	(۷۲۸,۹۳۶,۷۴۰)
۲۴,۳۷۱,۸۸۱,۰۷۲	۳۵,۶۲۹,۷۷۰,۹۸۵	۲۴,۳۸۹,۳۸۱,۰۷۲	۳۵,۶۴۷,۲۷۰,۹۸۵

مانده در ابتدای سال

ذخیره تأمین شده

پرداخت شده طی سال

مانده در پایان سال

۲۳- تسهیلات مالی دریافتی

اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۰	۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۰
۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۰	۱۰۰,۲۹۰,۴۱۰,۹۵۹	۰

بانک سامان (یادداشت ۱-۲۳)

۲۳-۱- مانده تسهیلات دریافتی در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ مربوط به تسهیلات مالی دریافتی از بانک سامان به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال با نرخ سود سالانه ۲۶/۵ درصد می باشد که طی دوره مورد گزارش تسویه گردیده است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۴- سرمایه

۲۴-۱- سرمایه شرکت متشکل از ۴۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی تماماً پرداخت شده با نام می باشد.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

تعداد ۴۰۰ میلیون سهم با نام یک هزار ریالی
سرمایه پرداخت شده

۲۴-۲- سهامداران شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشند:

تعداد سهام	درصد سهام
۵۹,۳۴۳,۵۵۷	۱۴.۸
۲۸,۱۰۶,۶۷۰	۷.۰
۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۷.۰
۳۰,۳۱۴,۸۸۰	۵.۱
۱۶,۲۶۰,۰۰۰	۴.۱
۱۴,۷۱۴,۲۸۵	۳.۷
۱۴,۶۸۲,۰۰۰	۳.۷
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۳.۵
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۳.۵
۱۴,۱۹۰,۰۰۰	۳.۵
۱۳,۸۵۷,۱۴۲	۳.۵
۲۸,۰۲۷,۸۷۸	۷.۰
۱۳۴,۵۰۳,۵۸۸	۳۳.۶
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

بانک سامان
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
شرکت بازرگانی هزار کرمان
محمد ضرابیه
شرکت ایران و غرب
علی شیانی اردکانی
عبداللہ شمیم
مؤسسه صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد
شرکت الین شیمی
شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
مؤسسه صندوق بازنشتگی شرکت ملی صنایع مس ایران
سایر سهامداران حقوقی
سایر سهامداران حقیقی

۲۵- اندوخته قانونی

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، موضوع کردن آن اختیاری است. همچنین به موجب مفاد ماده ۴ آیین نامه مذکور مؤسسات بیمه ای که در اساتمه آنها نصاب بالاتری برای اندوخته های قانونی و سرمایه ای تعیین شده باشد، می بایست اندوخته های مذکور را با نصاب های موجود در اساتمه منظور نمایند. با عنایت به مراتب فوق مانده اندوخته قانونی در پایان اسفندماه ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

گروه		اصلی	
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۶,۸۱۲,۷۲۷,۶۲۲	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱
۶۷,۰۷۱,۳۶۹	۵۷,۳۲۵,۰۸۲	-	-
(۹۷,۴۶۳)	(۵۷۳,۲۵۱)	-	-
۴۶,۸۷۹,۷۰۱,۵۲۸	۴۶,۸۱۲,۷۲۷,۶۲۲	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱	۴۶,۷۵۵,۹۷۵,۷۹۱

مانده در ابتدای سال
انتقال از محل سود خالص
کسر می شود سهم اقلیت از اندوخته
مانده در پایان سال

۲۶- اندوخته سرمایه ای

در اجرای ماده ۴ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه که در جلسه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ به تصویب رسیده است، تا زمانیکه اندوخته سرمایه ای با سرمایه برابر نشده هر سال حداقل ده درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می گردد. پس از رسیدن اندوخته قانونی به میزان ده درصد سرمایه شرکت و متوقف نمودن موضوع اندوخته قانونی باتوجه به نصاب تعیین شده، بایستی هر سال حداقل ۱۵ درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور گردد. گردش حساب فوق به شرح زیر است:

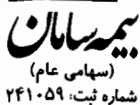
گروه		اصلی	
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶	۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۴۹,۴۳۷,۷۷۶,۲۳۶
۹,۱۴۹,۱۳۳,۴۱۵	۱۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۰	۹,۱۴۹,۱۳۳,۴۱۵	۱۹,۰۱۰,۲۵۰,۵۲۰
۷۷,۵۹۷,۱۶۰,۱۷۱	۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶	۷۷,۵۹۷,۱۶۰,۱۷۱	۶۸,۴۴۸,۰۲۶,۷۵۶

مانده ابتدای سال
انتقال از محل سود خالص
مانده پایان سال

۲۷- سهم اقلیت

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۷۰,۷۱۴	۵۷۳,۲۵۱
۱۲,۷۴۳,۵۶۰	۱۰,۸۹۱,۷۶۶
۱,۰۱۳,۴۴۷,۲۷۴	۱,۰۱۱,۴۶۵,۰۱۷

سرمایه
اندوخته قانونی
سود انباشته



دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

مالص حق بیمه صادره و قبولی صرفاً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

رشته	حق بیمه مستقیم			قبولی انکائی			حق بیمه برگشتی			جمع کل		
	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
شش سوزی	۷۶,۵۸۱,۱۷۷,۲۱۴	۶۶,۳۵۸,۳۴۷,۵۵۰	۱۵۳,۸۷۰,۶۱۵,۳۵۵	۲,۳۴۷,۹۸۶,۸۰۶	۴,۰۷۹,۶۰۲,۲۲۵	۴,۳۶۷,۳۱۲,۹۷۱	۴,۰۷۹,۶۰۲,۲۲۵	۴,۳۶۷,۳۱۲,۹۷۱	۴,۰۷۹,۶۰۲,۲۲۵	۶۶,۶۰۳,۳۷۰,۰۷۴	۷۵,۳۴۷,۸۱۳,۳۳۱	۱۴۳,۹۱۵,۹۶۷,۲۷۲
بازیگری	۴۸۰,۳۵,۳۵۵,۷۷۱	۴۸۰,۳۵,۳۵۵,۷۵۰	۱۳۱,۶۴۴,۸۱۳,۹۰۰	۴۷۴,۲۷۴,۳۳۱	۷۰,۶۸۲,۸۹۲	۹۰,۰۰۲,۸۶۱,۷۲۰	۷۰,۶۸۲,۸۹۲	۹۰,۰۰۲,۸۶۱,۷۲۰	۷۰,۶۸۲,۸۹۲	۶۰۰,۹۸,۳۲۲,۸۶۶	۳۹,۵۳۴,۶۱۳,۲۵۵	۱۱۹,۰۲۴,۹۴۴,۳۳۳
کند انکوتیبل	۵۷,۳۴۴,۳۴۴,۳۰۶	۵۶,۳۴۵,۰۱۹,۷۵۰	۱۳۲,۸۱۵,۱۳۷,۸۱۷	-	-	-	-	-	-	۳۲,۳۸۹,۴۶۱,۸۱۳	۵۷,۳۴۴,۳۴۴,۳۰۶	۱۱۹,۰۲۴,۹۴۴,۳۳۳
ل	۱۲,۳۸۰,۰۱۴۷,۸۷۲	۱۴,۳۸۸,۰۲۸,۵۹۷	۱۶,۵۸۱,۹۱۷,۹۳۱	-	۱۲,۳۸۲	۴۰,۳۳۴,۶۱۵	-	-	-	۱۴,۳۲۰,۷۹۸,۴۰۴	۱۷,۳۳۹,۸۱۳,۲۵۷	۱۶,۴۵۴,۶۸۷,۲۷۸
کیمیایی عمر	۷۰,۹۲۴,۵۴۳,۳۳۱	۵۰,۳۴۴,۶۹۸,۰۱۶	۱۱۸,۹۱۴۶۰,۰۱۷۰	-	-	۱۷۲,۲۷۰,۰۸۰	-	-	-	۷۰,۷۵۱,۲۷۲,۱۵۱	۴۲۶,۲۰۰,۱۷۶۰	۱۱۸,۹۱۴۶۰,۰۱۷۰
خمس ثالث	۱۱۸,۷۲۲,۹۴۷,۳۰۴	۱۴۴,۹۸۵,۸۶۴,۹۸۱	۳۲۸,۸۹۶,۲۱۸,۱۴	-	-	۲,۸۱۷,۰۹۱,۱۱۳	-	-	-	۱۴۳,۲۱۸,۶۱۳,۹۵۵	۵۳۸,۳۴۵,۷۲۲	۳۲۱,۲۶۱,۳۷۶,۰۹۲
زاد ثالث	۱,۴۸۲,۰۷۶,۱۴۳	۱,۶۳۸,۸۱۳,۴۵۵	۱۷,۹۲۶,۷۶۵,۲۸۸	-	-	۲۰۰,۶۴۴,۱۵۳	-	-	-	۱,۶۵۱,۳۲۹,۷۸۱	۲۵۴,۷۰۴,۲۸۲	۱۷,۹۱۱,۳۵۷,۷۶۶
کند انکوتیبل	۱۲,۶۶۸,۰۹۱,۴۲۹	۱۲,۷۲۲,۰۷۶,۱۴۳	۳۲,۱۷۰,۳۴۵,۴۹۱	-	-	۲۶۷,۸۷۰,۳۵۷	-	-	-	۱۲,۴۵۰,۹۲۲,۵۷۲	۴۸,۳۴۴,۰۵۷	۳۱,۷۵۶,۷۲۸,۴۸۳
رواند	۷,۷۵۰,۰۷۳,۶۵۳	۳,۴۷۰,۵۷۳,۴۴۴	۳,۴۷۰,۵۷۳,۴۴۴	-	-	۱۱۲,۳۲۷,۲۳۱	-	-	-	۷,۳۴۸,۸۱۳,۴۴۴	۲۵,۴۴۴,۰۵۷	۳۱,۷۵۶,۷۲۸,۴۸۳
زمان گروهی	۳۱۴,۹۲۵,۳۸۸,۰۷۰	۱۹۵,۹۰۳,۳۵۰,۹۳۱	۴۴۶,۵۸۳,۳۲۹,۰۴	-	-	۱۴,۳۵۵,۰۷۲,۴۴۸	-	-	-	۱۸۷,۸۲۷,۱۷۲,۶۹۳	۳۰۰,۶۷۰,۳۱۵,۶۲۲	۴۲۲,۸۰۰,۸۴۴,۶۷۹
زمان مسافران	۱۱۲,۷۰۵,۲۲۷,۹۸۸	۸۰,۵۱۳,۹۹۴,۳۲۰	۱۴۱,۲۹۲,۹۴۴,۰۲	-	-	۱۹,۳۶۷,۹۱۰,۵۵۷	-	-	-	۶۶,۷۹۰,۰۱۲۲,۳۲۰	۹۳,۳۲۷,۳۲۷,۴۳۱	۱۱۲,۷۰۵,۲۲۷,۹۸۸
فک ساد	۱۲,۲۹۳,۴۱۴,۳۱۷	۹,۹۲۳,۸۲۰,۸۴۴	۲۷,۳۷۵,۳۴۴,۶۷۹	-	-	۲۵۶,۷۶۸,۴۴۵	-	-	-	۹,۳۷۰,۰۱۹۷,۰۱۷	۱۲,۰۳۶,۴۵۶,۷۲	۱۲,۲۹۳,۴۱۴,۳۱۷
کند انکوتیبل	۶۲۲,۰۹۹,۱۰۷,۳۲۸	۴۶۸,۵۵۰,۰۲۸,۸۱۴	۱,۷۸۱,۴۸۸,۴۴۴,۱۰۱	-	-	-	-	-	-	۴۶۸,۵۵۰,۰۲۸,۸۱۴	۶۲۲,۰۹۹,۱۰۷,۳۲۸	۱,۷۸۱,۴۸۸,۴۴۴,۱۰۱
نش	۴۲۰,۰۱۷۳,۶۴۰	۴۲۰,۰۱۷۳,۶۴۰	۳۲۵,۹۰۲,۷۷۷	۹۶۷,۳۸۸,۵۶۹	۱,۶۶۲,۵۴۳,۳۱۵	-	۱,۶۶۲,۵۴۳,۳۱۵	-	۱,۶۶۲,۵۴۳,۳۱۵	۳۱۰,۴۸۶,۹۱۶	۴۵۳,۹۱۳,۹۱۲	۱۱۲,۲۹۶,۶۵۰,۶۲۸
سولیت	۱۲۸,۱۸۲,۳۹۰,۰۰۳	۱۲۲,۹۵۳,۳۶۵,۰۹۶	۲۳۴,۰۴۸,۳۲۴,۳۱۹	-	۵۳۸,۹۹۳,۹۱۲	۹۳,۰۴۸۱۴,۶۶۷	۵۳۸,۹۹۳,۹۱۲	۵۳۸,۹۹۳,۹۱۲	۹۳,۰۴۸۱۴,۶۶۷	۱۱۲,۲۹۶,۶۵۰,۶۲۸	۱۱۸,۱۸۲,۳۹۰,۰۰۳	۱۱۲,۲۹۶,۶۵۰,۶۲۸
منصی	۲۶,۴۱۰,۰۵۳,۳۲۵	۲۵,۸۱۸,۴۵۴,۵۱۳	۴۸,۰۷۲,۳۱۲,۸۷۴	۸۶۷,۳۱۲,۱۴۹	۱,۹۵۶,۲۷۵,۳۳۱	۱,۷۳۲,۰۰۶,۵۵۰	۱,۹۵۶,۲۷۵,۳۳۱	۱,۹۵۶,۲۷۵,۳۳۱	۱,۷۳۲,۰۰۶,۵۵۰	۱۹,۵۹۳,۱۸۲,۷۸۸	۲۵,۹۰۵,۹۷۸,۴۸۱	۱۹,۵۹۳,۱۸۲,۷۸۸
واریز و انباری	۲۴,۸۲۴,۳۵۶,۷۶۹	-	۳۳,۴۸۰,۹۵۰,۹۲۲	۵,۲۷۳,۳۹۷,۸۷۳	۹,۵۱۱,۰۰۸,۰۲۲	۲,۹۱۱,۳۵۴,۳۲۹	۹,۵۱۱,۰۰۸,۰۲۲	۹,۵۱۱,۰۰۸,۰۲۲	۲,۹۱۱,۳۵۴,۳۲۹	۷,۷۶۴,۹۴۴,۳۲۳	۲۷,۱۵۳,۵۸۸,۰۳	۷,۷۶۴,۹۴۴,۳۲۳
ایما	-	-	-	۴۲۸,۲۱۱,۶۷۴	۵,۲۰۸,۸۸۷,۳۳۱	-	۵,۲۰۸,۸۸۷,۳۳۱	-	۵,۲۰۸,۸۸۷,۳۳۱	۴۲۸,۲۱۱,۶۷۴	۴۲۸,۲۱۱,۶۷۴	۴۲۸,۲۱۱,۶۷۴
ل	۱,۶۷۶,۶۴۴,۳۱۹,۱۲۳	۱,۳۶۰,۵۷۴,۲۶۴,۰۴۵	۲,۹۴۸,۹۰۶,۵۲۳,۳۸۸	۱,۰۳۲۶,۱۰۲,۴۶۲	۱۷,۴۸۰,۸۹۵,۰۸۴	۴۳,۶۶۴,۳۱۹,۲۷۰	۴۳,۶۶۴,۳۱۹,۲۷۰	۴۳,۶۶۴,۳۱۹,۲۷۰	۴۳,۶۶۴,۳۱۹,۲۷۰	۱,۳۲۰,۴۸۶,۳۱۲,۹۹۸	۱,۶۱۸,۷۸۵,۲۴۶,۸۰۹	۱,۳۲۰,۴۸۶,۳۱۲,۹۹۸

پنیر و ست گزارش
ویراد مشار



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۹- حق بیمه اتکالی واگذاری

حق بیمه پرداختی به بیمه گران اتکالی صرفاً مربوط به شرکت اصلی بوده و از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

حق بیمه اتکالی اجباری			حق بیمه اتکالی اختیاری و قراردادی			جمع کل		
رشته	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۹,۱۹۱,۵۴۹,۱۵۱	۱۳,۱۲۰,۹۴۴,۴۱۴	۲۸,۲۹۵,۳۵۴,۳۹۹	۶,۶۱۶,۸۰۶,۴۰۹	۷,۸۱۱,۲۶۵,۰۸۶	۱۷,۷۲۲,۲۴۵,۹۶۵	۱۵,۸۰۸,۳۵۵,۵۶۰	۴۶,۰۱۷,۶۰۰,۳۶۴
آربری	۵,۸۶۹,۶۵۸,۰۷۴	۱۱,۹۲۱,۷۳۵,۸۸۴	۲۱,۷۵۱,۱۶۹,۰۵۲	۱۳,۵۲۳,۳۳۴,۸۹۰	۴,۵۸۲,۶۹۷,۰۰۱	۱۶,۸۴۴,۶۶۲,۰۹۰	۱۹,۳۹۲,۹۹۲,۹۶۴	۲۸,۵۹۵,۸۳۱,۱۴۲
بدنه اتومبیل	۸,۰۰۴,۵۲۶,۴۲۴	۱۰,۶۲۳,۶۳۰,۱۰۰	۲۳,۷۰۲,۰۲۳,۶۰۹	۲۰,۸۷۶,۸۰۷	۱۵۸,۴۹۹,۹۳۷	۶۷۶,۶۳۹,۷۶۳	۸,۲۱۳,۲۹۵,۰۳۱	۲۴,۳۷۸,۶۶۲,۳۷۲
بول	۲,۶۰۱,۰۹۲,۳۷۲	۲,۸۴۶,۱۵۷,۲۰۵	۳,۲۸۱,۹۴۹,۷۰۵	-	-	-	۲,۶۰۱,۰۹۲,۳۷۲	۳,۲۸۱,۹۴۹,۷۰۵
تکمیلی عمر	۱۲,۲۴۲,۰۳۰,۶۰۱	۱۰,۲۸۲,۱۷۶,۱۶۷	۲۳,۶۰۶,۳۱۵,۳۱۶	-	-	-	۱۰,۲۸۲,۱۷۶,۱۶۷	۲۳,۶۰۶,۳۱۵,۳۱۶
شخص ثالث	۱۷,۳۷۰,۲۹۲,۰۹۸	۳۲,۶۲۶,۰۲۴,۲۵۵	۶۴,۲۴۹,۹۷۷,۶۴۲	-	-	-	۳۲,۶۲۶,۰۲۴,۲۵۵	۶۴,۲۴۹,۹۷۷,۶۴۲
بازاد ثالث	۱۹۴,۸۸۷,۱۰۱	۳,۳۰۲,۶۶۳,۳۵۴	۳,۵۷۸,۳۶۸,۹۷۰	-	-	-	۳,۳۰۲,۶۶۳,۳۵۴	۳,۵۷۸,۳۶۸,۹۷۰
حوادث سرنشین	۱,۸۶۲,۴۶۹,۶۷۶	۳,۴۲۹,۰۶۷,۴۰۰	۶,۳۵۱,۴۴۰,۲۸۸	-	-	-	۳,۴۲۹,۰۶۷,۴۰۰	۶,۳۵۱,۴۴۰,۲۸۸
حوادث	۱,۳۵۵,۹۴۹,۳۳۴	۶۴۵,۷۷۸,۹۱۲	۱,۸۹۵,۴۱۸,۱۵۹	-	-	-	۶۴۵,۷۷۸,۹۱۲	۱,۸۹۵,۴۱۸,۱۵۹
رمان گروهی	۴۴,۹۲۲,۲۲۸,۴۸۹	۳۷,۵۶۷,۴۵۹,۷۳۳	۸۴,۵۱۱,۳۲۴,۸۳۶	-	-	-	۳۷,۵۶۷,۴۵۹,۷۳۳	۸۴,۵۱۱,۳۲۴,۸۳۶
رمان مسافران	۱۳,۸۹۷,۳۱۲,۷۲۰	۱۲,۹۵۷,۸۷۱,۵۱۶	۲۲,۰۴۷,۳۴۲,۱۷۰	-	-	-	۱۲,۹۵۷,۸۷۱,۵۱۶	۲۲,۰۴۷,۳۴۲,۱۷۰
ندگی ساده	۳,۶۹۹,۹۹۶,۴۱۴	۳,۵۸۹,۴۰۵,۶۷۱	۷,۴۹۳,۴۳۲,۴۳۹	-	-	-	۳,۵۸۹,۴۰۵,۶۷۱	۷,۴۹۳,۴۳۲,۴۳۹
ندگی اندوخته	۲۲۷,۳۳۸,۴۷۴,۹۰۴	۱۷۲,۴۹۳,۱۵۴,۶۰۸	۴۱۴,۹۱۵,۹۱۷,۲۷۸	-	-	-	۱۷۲,۴۹۳,۱۵۴,۶۰۸	۴۱۴,۹۱۵,۹۱۷,۲۷۸
ششی	۶۳۰,۰۲۶,۴۶۰	۶۶۹,۲۸۶,۴۰۰	۱,۳۲۵,۹۴۴,۵۶۰	۳۷۴,۶۰۷,۶۰۰	۶۷۱,۹۲۸,۱۳۲	۱,۲۸۴,۶۳۴,۱۲۲	۱,۰۰۴,۶۳۴,۰۶۰	۲,۶۱۰,۵۷۸,۶۹۲
سئولیت	۱۷,۹۵۵,۶۴۳,۴۳۳	۲۲,۲۲۲,۰۳۳,۹۰۲	۴۲,۸۱۳,۷۱۸,۱۶۲	۱۰۰,۵۶۸,۷۷۶	-	۸۱۶,۴۴۶,۴۴۰	۱۸,۰۵۶,۲۱۲,۰۰۹	۴۲,۶۳۰,۱۶۴,۶۰۲
هندسی	۴,۹۵۸,۲۸۵,۴۴۳	۴,۵۱۵,۴۷۶,۲۵۲	۱۰,۷۹۴,۲۹۷,۰۹۱	۳,۴۷۳,۶۳۳,۶۳۵	۱,۰۸۷,۰۴۷,۶۷۴	۵,۷۵۹,۹۷۴,۱۴۹	۸,۴۳۱,۹۱۹,۰۷۸	۱۶,۵۵۴,۲۷۱,۲۴۰
ت و انرژی	۳,۷۹۹,۱۰۰,۴۰۶	۱,۱۵۳,۴۰۱,۹۵۶	۶,۵۸۵,۳۲۲,۲۶۶	۲۵,۴۸۱,۲۰۲	۳۸۸,۷۰۶,۰۴۷	۴۴۱,۸۹۸,۸۱۹	۳,۸۲۴,۵۸۱,۶۰۸	۷,۰۲۷,۲۲۱,۰۸۵
وایما	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع کل	۳۷۵,۸۹۳,۴۲۳,۱۰۰	۳۴۲,۹۶۷,۲۶۷,۷۲۸	۷۶۷,۱۹۹,۳۱۴,۹۴۲	۲۴,۳۲۳,۲۰۱,۱۱۹	۱۴,۷۰۰,۱۴۳,۸۷۷	۴۳,۵۴۶,۵۰۱,۳۵۸	۴۰۰,۲۱۶,۶۲۴,۲۱۹	۳۵۸,۶۶۷,۴۱۱,۶۰۵
	۸۱۰,۷۴۵,۸۱۶,۳۰۰	-	-	-	-	-	-	-

پیوست گزارش
به پیرامون

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۰- هزینه خسارت

خالص حساب فوق از اقلام ذیل تشکیل شده است و تماماً مربوط به شرکت اصلی است:

رشته	خسارت پرداختی	افزایش (کاهش) ذخایر خسارت	جمع
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۱۸,۸۵۴,۹۳۶,۸۶۹	۲۴,۳۴۶,۷۴۷,۵۰۳	۴۱,۵۶۱,۳۷۷,۲۹۳
باربری	۲,۰۸۵,۷۳۶,۰۱۳	۲۷,۴۴۵,۴۲۹,۱۷۷	۱۱,۰۹۲,۷۵۵,۵۹۳
بدنه انومبیل	۴۴,۷۷۲,۲۷۱,۶۸۴	۴۴,۸۱۱,۲۷۲,۵۹۸	۷۳,۱۸۲,۶۲۲,۲۳۲
بول	-	۱۴۱,۳۲۳,۲۷۶	۱,۴۴۶,۱۰۰,۷۲۴
تکمیلی عمر	۴,۶۴۹,۱۲۹,۶۵۰	۶,۶۴۹,۶۵۹,۱۱۸	۶,۷۰۹,۷۷۷,۷۵۵
شخص ثالث	۱۱۸,۶۷۰,۰۵۸,۱۱۵	۱۳۷,۵۴۸,۲۸۵,۱۶۶	۲۶۲,۳۴۴,۲۲۴,۰۴۸
مازاد ثالث	-	-	۱۴,۶۹۲,۳۱۶,۵۰۰
حوادث سرنشین	۸,۸۴۴,۲۴۱,۶۶۷	۸,۳۰۹,۳۹۷,۰۰۰	۱۸,۶۷۵,۱۴۳,۶۱۷
حوادث	۲,۰۹۸,۴۹۶,۹۸۳	۱,۲۱۴,۵۴۸,۳۲۷	۶,۴۱۳,۲۵۷,۳۰۶
دام و طیور	-	-	-
درمان گروهی	۱۷۸,۰۱۴,۸۵۲,۷۵۳	۱۸۵,۰۳۰,۶۹۵,۵۶۲	۲۸۴,۶۰۰,۴۰۲,۶۰۵
درمان مسافران	۱۰,۳۶۲,۹۶۰,۱۹۵	۱۰,۳۶۲,۹۶۰,۱۹۵	۳۷,۵۴۰,۵۰۹,۳۹۶
زندگی ساده	۵,۹۶۴,۸۲۰,۵۷۳	۵,۹۶۴,۸۲۰,۵۷۳	۲۰,۴۸۴,۸۹۵,۷۵۲
زندگی اندوخته	۴۲,۱۵۲,۵۰۰,۸۸۴	۴۲,۱۵۲,۵۰۰,۸۸۴	۸۱,۲۱۷,۳۸۰,۸۱۶
کشتی	۱,۲۸۵,۶۷۱,۰۰۱	۱,۷۵۴,۶۹۹,۹۳۲	۳۷۵,۷۱۸,۰۸۳
مسئولیت	۶۸,۳۰۵,۹۷۸,۰۸۵	۶۸,۱۲۱,۷۸۱,۴۷۱	۱۴۵,۶۸۴,۷۶۰,۳۸۳
مهندسی	۱,۹۱۲,۲۳۴,۴۲۶	۵,۵۵۶,۷۹۵,۶۷۵	۴۱,۱۱۱,۱۷۷,۷۸۳
نفت و انرژی	۱,۲۲۵,۹۱۰,۷۶۴	۱,۷۳۳,۰۸۴,۰۰۷	۱۹,۶۶۳,۴۹۵,۹۰۸
هواپیما	۱,۰۱۹,۰۳۰,۸۶۶	۱,۳۵۵,۸۰۸,۱۰۶	۲۱۳,۱۷۷,۰۳۷
جمع کل	۵۱۰,۲۱۸,۸۳۰,۵۲۸	۵۷۲,۴۹۹,۹۰۸,۵۷۰	۱,۰۶۷,۰۰۸,۷۳۲,۸۳۱



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بازداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۱- خسارت سهم بیمه گران اتکائی

خسارت و هزینه کارشناسی سهم بیمه گران اتکائی به شرح ذیل می باشد و تماماً متعلق به شرکت اصلی است:

رشته	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی			افزایش (کاهش) ذخایر خسارت			افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		
	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
آتش سوزی	۲,۹۲۱,۲۰۶,۶۵۳	۴,۴۶۰,۷۸۱,۰۱۰	۸,۵۴۷,۲۸۸,۹۹۷	۵,۴۱۶,۷۰۵,۰۹۳	۱,۲۹۲,۴۵۲,۰۸۱	۳,۳۶۲,۷۱۸,۷۷۵	۸,۳۳۷,۹۱۱,۷۴۶	۵,۷۵۳,۲۳۳,۰۹۱	۱۱,۹۱۰,۰۰۷,۷۷۲
باربری	۴۸۲,۹۶۷,۴۹۲	۳۰۲,۷۲۰,۷۱۴	۱,۰۰۸,۸۵۲,۸۴۶	۴,۵۷۸,۰۵۱,۹۴۹	۱,۷۴۰,۷۶۰,۶۶۶	۲,۳۵۷,۲۴۲,۸۰۲	۵,۰۶۱,۰۱۹,۴۴۱	۲,۰۴۳,۴۸۱,۳۷۹	۳,۳۶۶,۰۹۵,۶۴۸
بدنه اتومبیل	۸,۹۳۷,۷۹۱,۸۸۲	۶,۶۱۹,۷۹۷,۹۲۸	۱۵,۳۶۳,۴۹۲,۶۴۹	(۱۲۴,۶۶۶,۹۴۰)	۱,۳۷۵,۰۵۸,۸۱۷	۳۸,۰۵۹,۰۰۰	۸,۸۱۳,۱۲۴,۹۴۲	۷,۸۹۴,۸۵۶,۷۴۵	۱۵,۴۰۱,۵۵۱,۶۴۹
پول	-	-	۲۸۹,۲۲۰,۱۴۵	-	-	-	-	-	۲۸۹,۲۲۰,۱۴۵
تکمیلی عمر	۹۵۰,۱۲۹,۷۶۲	۳۶۸,۵۰۵,۴۳۶	۱,۵۲۲,۳۳۱,۳۳۰	۳۸۳,۵۹۸,۲۰۸	۲۸,۶۸۵,۴۱۸	۴۵۷,۱۴۸,۳۱۰	۱,۳۳۳,۷۲۷,۹۷۰	۳۹۷,۱۹۰,۸۵۳	۱,۹۷۹,۴۷۹,۶۴۰
شخص ثالث	۲۴,۸۸۱,۶۹۷,۸۹۱	۳۰,۸۶۵,۵۹۹,۱۶۳	۸۴,۷۷۸,۵۴۵,۹۷۰	۴,۱۷۵,۱۸۱,۹۴۱	۳,۸۴۵,۲۶۶,۲۴۷	(۱۴,۸۵۱,۸۷۹,۶۰۸)	۲۹,۰۵۶,۸۷۹,۸۳۲	۳۴,۷۱۰,۸۶۵,۴۱۰	۶۹,۹۲۶,۶۶۶,۳۶۲
حوادث سرنشین	۱,۵۴۸,۶۳۹,۶۶۷	۲,۸۱۹,۳۳۱,۹۹۷	۵,۳۱۶,۵۷۰,۲۶۹	(۱۵۲,۵۱۸,۹۶۷)	۵۴۸,۲۱۴,۹۹۲	(۵۹۳,۷۵۹,۸۰۸)	۱,۳۹۶,۱۲۰,۷۰۰	۳,۳۶۷,۵۴۶,۹۸۹	۴,۷۲۲,۸۱۰,۴۶۱
حوادث	۵۵۴,۲۳۸,۹۹۵	۵۳۳,۵۸۲,۹۱۰	۱,۰۳۵,۳۵۲,۳۷۷	(۱۸۴,۲۷۷,۸۳۱)	۱۰۳,۷۵۴,۴۱۸	۲۹۳,۳۸۹,۹۲۳	۳۶۹,۹۶۱,۱۶۴	۶۳۷,۳۳۷,۳۲۸	۱,۳۲۸,۷۴۲,۳۰۰
درمان گروهی	۳۴,۷۱۰,۳۶۹,۹۵۶	۳۸,۱۰۳,۸۰۵,۱۰۲	۵۷,۰۴۳,۲۶۶,۸۸۳	۱,۰۳۹,۰۰۹,۴۲۴	(۴,۳۸۶,۵۲۰)	۹۱,۳۶۳,۹۵۰	۳۵,۷۴۹,۳۷۹,۳۸۰	۳۸,۰۹۹,۴۱۸,۵۸۲	۵۷,۱۳۴,۶۳۰,۸۳۳
درمان مسافران	۱,۵۴۱,۸۳۹,۸۸۰	۱۳,۱۴۲,۴۳۹,۸۲۲	۱۰,۵۱۰,۴۲۷,۶۲۶	-	-	(۵۷,۱۰۵,۱۳۶)	۱,۵۴۱,۸۳۹,۸۸۰	۱۳,۱۴۲,۴۳۹,۸۲۲	۱۰,۴۵۳,۳۲۲,۴۹۰
زندگی ساده	۱,۶۴۸,۹۵۳,۶۳۸	۳۷۵,۶۵۶,۳۷۹	۸,۱۲۹,۰۱۹,۰۰۳	-	-	-	۱,۶۴۸,۹۵۳,۶۳۸	۳۷۵,۶۵۶,۳۷۹	۸,۱۲۹,۰۱۹,۰۰۳
زندگی اندوخته	۱۷,۱۱۵,۷۹۴,۴۸۸	۱۸,۷۸۴,۴۲۹,۵۴۶	۳۵,۶۲۵,۸۰۹,۵۲۴	-	-	-	۱۷,۱۱۵,۷۹۴,۴۸۸	۱۸,۷۸۴,۴۲۹,۵۴۶	۳۵,۶۲۵,۸۰۹,۵۲۴
کشتی	۲۴۱,۶۴۷,۳۰۶	۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۱۵۰,۰۰۰	۹۲,۶۵۳,۷۸۶	۳۷,۷۴۹,۵۰۰	(۳۶,۵۶۵,۰۰۰)	۳۳۴,۳۰۱,۰۹۲	۷۵,۷۴۹,۵۰۰	۷۳,۵۸۵,۰۰۰
مسئولیت	۱۴,۴۱۹,۳۷۵,۳۰۱	۱۳,۵۵۱,۷۸۳,۵۹۵	۴۱,۶۱۸,۶۹۱,۷۱۵	(۲۶۶,۹۷۱,۹۸۱)	۱,۵۰۷,۷۸۷,۶۴۳	(۹,۴۶۱,۷۳۸,۸۱۲)	۱۴,۱۵۲,۴۰۳,۲۲۰	۱۵,۰۵۹,۵۷۱,۲۳۸	۳۲,۱۵۶,۹۵۲,۹۰۳
مهندسی	۱,۴۰۰,۳۰۵,۲۱۱	۲,۵۵۲,۶۱۷,۲۵۱	۱۱,۱۱۸,۱۰۳,۲۰۷	۱,۶۱۶,۰۷۱,۵۰۶	۴,۴۸۷,۱۷۴,۸۷۵	(۱,۲۸۴,۰۴۴,۳۶۲)	۳,۰۱۶,۳۷۶,۷۱۷	۷,۰۳۹,۷۹۲,۱۲۶	۹,۸۳۴,۰۵۸,۸۴۵
نفت و انرژی	۲۴,۴۳۶,۹۳۰	۶۲,۱۶۸,۰۳۲	۱۷۰,۲۳۸,۲۲۳	-	-	۴,۴۶۰,۳۰۸,۱۹۶	۲۴,۴۳۶,۹۳۰	۶۲,۱۶۸,۰۳۲	۴,۶۳۰,۵۴۶,۴۱۹
هواپیما	-	-	-	-	۳۸,۵۴۱,۹۶۶	(۶۶۱,۸۲۳,۵۳۲)	-	۳۸,۵۴۱,۹۶۶	(۶۶۱,۸۲۳,۵۳۲)
جمع کل	۱۱۱,۳۷۹,۳۹۴,۹۵۲	۱۳۵,۷۰۵,۶۹۸,۱۱۳	۲۸۲,۱۸۷,۳۶۰,۷۶۴	۱۶,۵۷۲,۸۳۶,۱۸۸	۱۴,۹۰۱,۰۶۰,۱۰۳	۱۵,۸۸۶,۶۸۵,۳۰۲	۱۲۷,۹۵۲,۲۳۱,۱۴۰	۱۵۰,۶۰۶,۷۵۸,۲۱۶	۲۶۶,۳۰۰,۶۷۵,۶۶۲

پسوست گزارش
بهراد مشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۲- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

هزینه کارمزد و کارمزد منافع گروه (تماماً متعلق به اصلی) به تفکیک رشته به شرح زیر می باشد:

رشته	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران انکایی			کارمزد نمایندگان و کارگزاران			جمع		
	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۵۲۰,۱۰۹,۰۲۹	۶۶۱,۰۸۴,۰۲۴	۶۴۱,۱۰۹,۳۵۷	۹,۱۳۴,۰۹۰,۳۸۰	۴۱۹,۱۰۲,۹۲۰	۱۶,۳۴۴,۶۷۲,۴۷۲	۹,۶۵۴,۱۹۹,۴۰۹	۷,۰۲۹,۹۴۳,۹۴۴	۱۶,۹۸۵,۷۸۱,۸۲۹
باربری	۱۵۳,۷۱۰,۷۳۸	۵,۹۹۷,۰۴۰,۱۷۵	۱۴۲,۰۹۷,۹۱۵	۴,۶۳۶,۴۵۷,۱۸۹	۱۱۹,۵۱۱,۷۰۶	۱۱۸,۰۳۳,۹۸۸,۱۲۴	۴,۷۹۰,۱۶۷,۹۲۷	۶,۱۱۶,۵۵۱,۸۸۱	۱۱,۹۴۵,۴۹۶,۰۳۹
بدنه اتومبیل	-	۷,۵۵۰,۰۱۱,۴۲۰	-	۶,۸۵۵,۶۱۲,۴۵۶	-	۱۵,۴۱۴,۶۸۸,۱۱۴	۶,۸۵۵,۶۱۲,۴۵۶	۷,۵۵۰,۰۱۱,۴۲۰	۱۵,۴۱۴,۶۸۸,۱۱۴
بول	-	۲۵,۸۲۶,۱۴۵	۵,۲۶۲	۴۶,۴۱۴,۶۴۷	۵,۲۶۲	۱۸۸,۹۷۵,۲۷۴	۴۶,۴۱۴,۶۴۷	۲۵,۸۲۱,۴۰۷	۱۸۸,۹۸۰,۵۳۶
تکمیلی عمر	-	۸,۴۴۶,۱۳۴,۸۵۱	-	۱۱,۴۳۵,۵۴۲,۴۹۳	-	۲۲,۱۰۲,۲۹۹,۶۱۲	۱۱,۴۳۵,۵۴۲,۴۹۳	۸,۴۴۶,۱۳۴,۸۵۱	۲۲,۱۰۲,۲۹۹,۶۱۲
شخص ثالث	-	۹,۹۹۱,۶۷۳,۷۳۳	-	۶,۴۷۹,۴۶۷,۶۴۹	-	۱۸,۷۹۱,۵۷۴,۰۲۰	۶,۴۷۹,۴۶۷,۶۴۹	۹,۹۹۱,۶۷۳,۷۳۳	۱۸,۷۹۱,۵۷۴,۰۲۰
مازاد ثالث	-	۱,۰۱۱,۴۴۲,۴۴۴	-	۴۴,۴۳۲,۸۲۵	-	۱,۰۳۴,۳۶۷,۳۰۴	۴۴,۴۳۲,۸۲۵	۱,۰۱۱,۴۴۲,۴۴۴	۱,۰۳۴,۳۶۷,۳۰۴
حوادث سرنشین	-	۱,۷۸۵,۷۹۸,۹۷۰	-	۸۸۶,۲۲۰,۹۰۴	-	۲,۶۱۹,۹۷۳,۵۶۵	۸۸۶,۲۲۰,۹۰۴	۱,۷۸۵,۷۹۸,۹۷۰	۲,۶۱۹,۹۷۳,۵۶۵
حوادث	-	۳۳۷,۹۷۷,۸۶۶	-	۱,۰۶۷,۲۶۸,۶۸۹	-	۱,۸۷۹,۷۷۸,۳۹۴	۱,۰۶۷,۲۶۸,۶۸۹	۳۳۷,۹۷۷,۸۶۶	۱,۸۷۹,۷۷۸,۳۹۴
درمان گروهی	-	۱۲,۳۷۶,۸۳۴,۸۸۷	-	۱۱,۰۱۴,۹۴۸,۶۲۰	-	۲۰,۰۵۴,۷۲۰,۷۶۲	۱۱,۰۱۴,۹۴۸,۶۲۰	۱۲,۳۷۶,۸۳۴,۸۸۷	۲۰,۰۵۴,۷۲۰,۷۶۲
درمان مسافران	-	۴,۲۶۸,۹۱۲,۴۴۲	-	۱۲,۵۵۸,۸۴۹,۸۰۸	-	۲۷,۲۴۱,۲۶۲,۳۶۳	۱۲,۵۵۸,۸۴۹,۸۰۸	۴,۲۶۸,۹۱۲,۴۴۲	۲۷,۲۴۱,۲۶۲,۳۶۳
زندگی ساده	-	۱,۸۰۷,۲۴۰,۸۷۳	-	۴۶۴,۱۹۴,۸۱۴	-	۹۵۶,۷۲۲,۹۰۱	۴۶۴,۱۹۴,۸۱۴	۱,۸۰۷,۲۴۰,۸۷۳	۹۵۶,۷۲۲,۹۰۱
زندگی اندوخته	-	۹۰,۳۶۹,۷۹۱,۹۳۶	-	۱۱۰,۳۷۸,۰۸۶,۳۶۶	-	۲۲۸,۴۴۸,۷۲۵,۱۲۲	۱۱۰,۳۷۸,۰۸۶,۳۶۶	۹۰,۳۶۹,۷۹۱,۹۳۶	۲۲۸,۴۴۸,۷۲۵,۱۲۲
کشتی	۸۵,۸۶۶,۵۰۲	۱۳۱,۴۲۷,۰۳۵	۲۲۷,۸۷۸,۵۵۱	۱۰۵,۹۱۳,۵۷۱	۱۲۵,۹۸۳,۱۷۲	۲۴۱,۹۰۱,۸۶۲	۱۹۱,۷۸۰,۰۷۳	۲۵۷,۴۱۰,۲۰۷	۴۶۹,۷۸۰,۴۱۳
مسئولیت	-	۲۷,۷۴۵,۷۱۰,۳۹۸	۱۶۱,۶۹۸,۱۹۱	۲۴,۶۱۷,۸۵۲,۸۶۶	۱۶۱,۶۹۸,۱۹۱	۵۶,۸۵۹,۳۹۵,۲۳۶	۲۴,۶۱۷,۸۵۲,۸۶۶	۲۷,۹۰۷,۴۰۸,۵۸۹	۵۷,۰۲۱,۰۹۳,۴۲۷
مهندسی	۲۲۱,۳۸۵,۶۲۵	۱,۹۱۹,۱۷۲,۹۰۰	۳۸۱,۲۶۸,۷۹۱	۴,۳۸۲,۰۶۷,۳۶۸	۱۹۸,۴۷۱,۱۵۷	۵,۶۶۴,۸۵۸,۱۷۳	۴,۵۰۳,۴۵۲,۹۹۳	۲,۱۱۷,۶۴۴,۰۵۷	۶,۰۴۶,۱۳۶,۹۶۴
نفت و انرژی	۶۹۷,۸۴۹,۸۱۴	-	۱,۲۳۳,۹۲۲,۳۶۹	-	۱۰,۸۴۰,۴۰۹,۱۵۰	-	۶۹۷,۸۴۹,۸۱۴	۱۰,۸۴۰,۴۰۹,۱۵۰	۱,۲۳۳,۹۲۲,۳۶۹
هواپیما	۷۶,۴۶۷,۱۷۵	-	۸۶۱,۰۷۶,۳۲۲	-	۶۷۴,۴۷۱,۲۸۷	-	۷۶,۴۶۷,۱۷۵	۶۷۴,۴۷۱,۲۸۷	۸۶۱,۰۷۶,۳۲۲
جمع کل	۱,۷۵۵,۳۸۸,۸۸۳	۱۸۰,۳۷۵,۸۳۷,۰۹۹	۳,۶۴۹,۰۵۶,۷۵۸	۲۰۴,۰۰۷,۴۲۰,۶۴۵	۲,۷۸۳,۶۵۲,۸۴۵	۴۲۹,۶۴۷,۳۱۳,۲۹۸	۲۰۵,۷۶۲,۸۰۹,۵۲۸	۱۸۳,۱۵۹,۴۸۹,۹۴۴	۴۳۳,۲۹۶,۳۷۰,۰۵۶

پیسوست گزارش
بهراد مَشَار



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۳- درآمد کارمزد و کارمزد منافع:

حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده و تماماً متعلق به شرکت اصلی است:

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال	ریال
۳۳-۱ کارمزد دریافتی اتکائی	۵۶,۷۱۱,۵۳۸,۷۳۸	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳
کارمزد منافع دریافتی اجباری	(۱۶۳,۹۰۰,۰۸۱)	-	-
	۵۶,۵۴۷,۶۳۸,۶۵۷	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳

۳۳-۱- کارمزد دریافتی از بیمه گران اتکائی به شرح ذیل می باشد:

رشته	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۳,۴۷۹,۴۳۳,۳۹۱	۵,۰۸۳,۸۴۱,۹۰۳	۱۱,۲۷۲,۷۱۶,۷۱۰
باربری	۱,۹۳۶,۲۰۰,۰۶۲	۴,۴۸۱,۸۶۱,۵۳۷	۸,۳۶۳,۲۹۷,۸۹۲
بدنه اتومبیل	۱,۷۹۶,۶۵۷,۶۳۹	۲,۳۶۹,۹۵۱,۵۶۵	۵,۳۵۱,۰۲۸,۵۲۶
پول	۴۴۲,۱۸۵,۷۰۳	۴۸۳,۸۴۶,۷۲۵	۵۵۷,۹۳۱,۴۵۰
تکمیلی عمر	۲,۹۲۷,۸۸۷,۲۴۸	۲,۴۹۱,۶۱۷,۰۵۴	۵,۵۳۶,۲۳۶,۶۱۳
شخص ثالث	۲۹۴,۹۷۰,۵۶۱	۲,۱۸۰,۶۵۴,۷۲۸	۳,۹۲۰,۴۳۶,۱۷۷
مازاد ثالث	۳۲,۰۳۰,۶۹۶	۲۲۰,۷۴۴,۴۷۲	۲۲۵,۴۳۷,۲۵۰
حوادث سر نشین	۳۸۹,۰۷۵,۹۴۲	۵۷۹,۵۸۷,۱۰۹	۱,۰۷۵,۶۰۸,۸۹۶
حوادث	۲۵۰,۶۴۹,۰۸۵	۱۰۹,۶۹۱,۸۶۲	۴۶۳,۹۶۵,۷۰۶
دام و طیور	-	-	(۱۵۰,۰۰۰)
درمان گروهی	۴,۲۰۳,۵۲۳,۷۲۵	۵,۳۴۹,۸۸۸,۸۸۵	۱۰,۹۸۱,۲۵۹,۸۸۰
درمان مسافران	۱,۶۴۴,۶۶۷,۱۴۸	۱,۸۴۵,۲۳۸,۰۹۵	۳,۳۰۷,۱۰۱,۳۰۸
زندگی ساده	۳۸۱,۵۷۹,۸۹۶	۵۷۶,۷۵۸,۵۷۳	۶۸۶,۱۴۵,۵۲۲
زندگی اندوخته	۳۵,۵۹۹,۳۶۰,۱۷۳	۲۸,۸۴۰,۴۰۱,۴۴۲	۷۰,۵۹۶,۲۴۴,۴۰۴
کشتی	۱۲۶,۰۶۲,۰۸۷	۱۸۱,۱۰۳,۵۸۸	۳۵۱,۸۰۸,۴۶۷
مسئولیت	۲,۰۹۴,۸۵۴,۴۲۸	۴,۸۶۶,۸۶۵,۹۰۳	۹,۵۳۵,۲۰۱,۳۸۹
مهندسی	۳۳۰,۹۴۴,۳۱۴	۹۹۵,۱۳۵,۵۴۴	۲,۷۳۹,۱۲۸,۷۹۷
نفت و انرژی	۷۸۱,۴۵۶,۶۴۰	۱۴۳,۱۷۵,۷۳۱	۵۹۲,۱۱۰,۴۸۶
	۵۶,۷۱۱,۵۳۸,۷۳۸	۶۰,۸۰۰,۳۶۴,۷۱۶	۱۳۵,۵۵۵,۵۰۹,۴۷۳

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌تهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۴- هزینه سهم صندوق تأمین خسارت‌های بدنی

مانده حساب مزبور تماماً مربوط به اصلی بوده و بابت ۵ درصد از ۸۰ درصد حق بیمه شخص ثالث اجباری در پایان شهریور ماه ۱۳۹۴ به حساب منظور گردیده است.

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال
۵,۵۴۱,۶۴۴,۵۴۱	۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰	۱۲,۸۵۰,۴۵۱,۰۴۶
۵,۵۴۱,۶۴۴,۵۴۱	۶,۵۲۵,۱۴۴,۵۶۰	۱۲,۸۵۰,۴۵۱,۰۴۶

سهم حق بیمه
جمع

۳۵- سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه‌ای

مانده حساب مزبور از اقلام ذیل تشکیل گردیده است:

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۹,۳۴۰,۵۲۱,۱۸۰	۷,۰۸۰,۸۳۸,۴۱۹	۴۷,۲۴۱,۶۲۶,۱۰۸	۳۵-۱
۹۹۵,۳۳۸,۳۳۰	۱,۰۲۰,۹۶۶,۳۵۷	۲,۹۰۳,۲۹۹,۰۲۰	۳۵-۱
۳,۷۵۳,۶۰۰,۰۰۰	۴,۸۴۹,۶۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۴۵,۵۰۰,۰۰۰	ده حق بیمه شخص ثالث
۱۱۰,۰۱۴,۹۳۹,۱۱۱	۱۵,۷۴۲,۹۴۴,۹۰۲	۲۹,۶۷۲,۷۱۹,۷۸۳	هزینه تعبر باربری
۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۴۸۰,۰۰۰	سایر
(۱,۳۷۶,۵۵۷)	(۵۲۴,۳۰۳,۸۸۲)	۶۵۲,۳۵۰	
۲۵,۱۰۸,۲۲۳,۰۶۴	۲۸,۳۰۳,۱۴۵,۶۹۶	۹۷,۹۰۳,۳۷۷,۱۶۱	

۳۵-۱ براساس قوانین بودجه کل کشور بابت عوارض قانونی از حق بیمه‌های صادره شخص ثالث، مازاد و سرانشین به حساب هزینه بیمه‌ای پس از کسر سهم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان شهریور ماه ۱۳۹۴ منظور گردیده است.

۳۶- درآمد سرمایه‌گذاری

مانده حساب فوق مربوط به منطبق درآمد شرکت از محل سود سپرده بانکی و حساب کوتاه مدت، نزد بانک سلمان شعبه آفریقا و نیز سودو زیان سهام خریداری شده و سایر سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۰۴,۱۳۸,۴۶۱,۸۱۶	۴۹,۱۵۷,۴۱۲,۷۶۴	۱۳۱,۸۷۹,۳۲۰,۳۷۳	۹۹,۵۲۸,۱۲۵,۶۸۹	۴۹,۱۵۷,۴۱۲,۷۶۴	۱۳۰,۱۲۰,۶۳۹,۵۳۲
۲۳,۰۰۱,۷۵۹,۳۱۰	۲۰,۹۲۳,۳۷۳,۰۵۸	۴۵,۰۴۵,۸۲۵,۸۹۱	۲۳,۰۰۱,۷۵۹,۳۱۰	۲۰,۹۲۳,۳۷۳,۰۵۸	۴۵,۰۴۵,۸۲۵,۸۹۱
(۵۴,۳۹۶,۹۷۱,۵۶۰)	(۴۲,۳۰۰,۰۰۰,۲۸۴۵)	(۵۹,۹۷۲,۲۳۳,۰۴۸)	(۵۴,۳۹۶,۹۷۱,۵۶۰)	(۴۲,۳۰۰,۰۰۰,۲۸۴۵)	(۵۹,۹۷۲,۲۳۳,۰۴۸)
(۴۵,۰۹۵,۷۵۱,۳۵۱)	-	(۶۰,۶۵۱,۹۶۵)	(۴۵,۰۴۷,۱۰۳,۶۷۴)	-	-
۲۷,۷۶۳,۲۳۱,۰۳۵	۲۶,۸۳۰,۶۸۲,۹۷۷	۱۱۶,۸۹۲,۳۷۱,۲۵۱	۲۳,۲۰۱,۷۴۳,۵۷۵	۲۶,۸۳۰,۶۸۲,۹۷۷	۱۱۵,۱۹۴,۲۳۲,۳۷۵

درآمد سرمایه‌گذاری (سپرده‌های ثابت و حساب‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت)
سود سهام سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و غیر بورسی
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های بورسی و غیر بورسی
زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری

۳۶-۱ خالص درآمد سرمایه‌گذاری‌ها به تناسب سرمایه‌گذاری‌های انجام شده تسهیم گردیده است به نحوی که خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی به میزان ۱۷,۲۵۸,۹۵۸,۴۰۱ ریال و خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل

سایر منابع ۱۷۴,۷۸۴,۹۴۲,۷۸۴ ریال می‌باشد (اقلام مزبور مربوط به شرکت اصلی می‌باشد).

۳۷- هزینه‌های اداری، عمومی و پرسنلی

مانده حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳۷-۱	۳۲,۶۶۰,۰۶۴,۳۲۰	۲۸,۸۸۴,۴۳۹,۶۸۱	۷۱,۱۷۸,۴۷۵,۳۰۹	۲۱,۹۳۴,۶۰۱,۷۱۸	۷۰,۸۵۴,۳۳۸,۰۶۹
۳۷-۲	۱۰۸,۷۲۱,۶۳۳,۷۱۷	۸۰,۰۱۹,۱۱۵,۵۶۸	۱۵۶,۱۳۶,۴۲۳,۲۳۰	۱۰۶,۰۵۸,۱۷۷,۱۲۵	۱۵۵,۹۰۸,۹۲۳,۲۳۰
۳۷-۳	۲,۲۸۴,۱۴۵,۹۲۲	۲,۳۲۲,۴۲۹,۸۳۴	۹,۰۲۵,۹۲۸,۴۷۹	۲,۳۷۶,۳۴۵,۹۳۱	۹,۰۲۵,۹۲۸,۴۷۹
۱۲ و ۱۳	۱۳,۸۰۴,۴۱۸,۷۰۴	۸,۲۴۶,۹۶۰,۵۱۳	۱۸,۳۲۴,۸۳۸,۱۰۹	۱۲,۸۴۶,۹۷۵,۰۸۰	۱۸,۳۳۴,۸۳۸,۱۰۹
	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱۶۰,۴۷۰,۳۶۲,۵۸۳	۱۲۱,۳۸۲,۹۳۵,۵۹۶	۲۵۶,۴۷۵,۶۶۵,۱۲۷	۱۵۶,۰۹۶,۰۹۹,۸۵۴	۲۵۵,۹۲۴,۰۲۷,۸۸۷

هزینه‌های اداری و مالی
هزینه‌های پرسنلی
هزینه‌های فروش
هزینه استهلاک
پاداش هیئت مدیره



بیمه‌سالان

(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱-۳۷- مانده حساب هزینه های اداری و مالی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

اصلی			گروه			
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۷,۴۳۶,۱۴۰,۲۰۲	۲,۶۲۰,۲۱۳,۲۵۴	۳,۵۶۷,۰۱۵,۵۵۶	۷,۴۳۶,۱۴۰,۲۰۲	۲,۶۲۰,۲۱۳,۲۵۴	۳,۵۶۷,۰۱۵,۵۵۶	اجاره محل و شارژ ساختمان
۱۳,۶۶۰,۸۵۷,۳۷۲	۴,۳۴۴,۱۱۸,۷۸۳	۴,۶۱۸,۰۴۹,۳۶۷	۱۳,۶۶۴,۴۴۲,۳۷۲	۴,۳۴۴,۱۱۸,۷۸۳	۴,۷۵۱,۶۷۴,۳۴۰	چاپ و ملزومات اداری
۹,۸۲۹,۹۰۰,۴۲۴	۵,۹۸۸,۵۰۸,۵۶۹	۴,۱۴۲,۷۴۹,۹۲۳	۹,۹۰۸,۸۰۶,۸۱۶	۵,۹۸۸,۵۰۸,۵۶۹	۴,۱۴۰,۲۷۱,۰۵۷	حق المشاوره
۱,۰۱۴,۳۲۷,۹۹۹	۲۳۷,۴۹۳,۰۰۰	۱۰,۳۹۱,۰۹۰	۱,۰۳۴,۳۲۷,۹۹۹	۲۳۷,۴۹۳,۰۰۰	۳۰,۳۹۱,۰۹۰	حسابرسی
۴,۱۷۷,۰۶۱,۶۶۴	۱,۴۷۲,۰۳۸,۳۳۲	۱,۹۲۴,۱۵۲,۲۰۱	۴,۳۸۰,۶۳۸,۰۱۲	۱,۴۷۲,۰۳۸,۳۳۲	۱,۹۳۳,۱۰۴,۱۲۰	حق المشاوره و دادرسی حقوقی
۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۱۳,۴۱۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۲۰,۴۱۰,۰۰۰	حق عضویت
۱۴۱,۳۳۶,۰۰۰	-	-	۱۴۱,۳۳۶,۰۰۰	-	۱۹۲,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیأت مدیره
۱,۱۰۹,۳۴۴,۱۷۹	۵۰۳,۲۲۴,۰۵۵	۴۶۵,۵۸۸,۳۷۱	۱,۱۱۰,۳۹۳,۱۷۹	۵۰۳,۲۲۴,۰۵۵	۵۶۲,۴۴۹,۸۰۹	آبدارخانه، پذیرایی، نظافت
۶۱۸,۹۶۰,۸۰	۳۲,۳۴۳,۰۸۰	۱۵,۴۱۹,۸۶۸	۷۵,۵۳۲,۰۸۰	۳۲,۳۴۳,۰۸۰	۵۷,۳۴۹,۹۵۴	خدمات نرم افزاری
۸,۹۱۰,۵۰۵,۵۹۸	۳,۱۲۲,۶۷۵,۶۳۳	۵,۳۴۲,۱۴۰,۴۱۶	۸,۹۱۰,۵۰۵,۵۹۸	۳,۱۲۲,۶۷۵,۶۳۳	۵,۳۴۴,۳۸۹,۹۴۷	پست و تلفن
۱,۰۹۴,۳۲۹,۳۰۵	۴۸۳,۵۶۹,۲۲۵	۵۵۱,۷۲۹,۳۶۰	۱,۰۹۵,۵۳۹,۳۰۵	۴۸۳,۵۶۹,۲۲۵	۶۱۲,۷۸۶,۳۶۰	ایاب و ذهاب
۴,۴۹۳,۶۳۰,۵۹۷	۲,۲۴۲,۰۸۳,۰۲۳	۱,۷۳۵,۹۷۹,۸۱۴	۴,۴۹۳,۶۳۰,۵۹۷	۲,۲۴۲,۰۸۳,۰۲۳	۱,۷۳۵,۹۷۹,۸۱۴	مأموریت اداری
۱,۸۳۷,۹۱۸,۲۵۸	۹۲۳,۴۷۸,۳۳۳	۱,۳۳۱,۰۵۷,۴۲۴	۱,۸۳۷,۹۱۸,۲۵۸	۹۲۳,۴۷۸,۳۳۳	۱,۲۴۶,۹۸۲,۴۲۴	آب و برق و گاز و سوخت
۷۸۵,۷۶۲,۶۵۷	۸۶۶,۳۸۵,۶۸۱	۴۷۳,۳۳۸,۶۶۳	۷۸۵,۷۶۲,۶۵۷	۸۶۶,۳۸۵,۶۸۱	۴۷۳,۵۴۳,۶۶۳	تعمیر و نگهداری
۳۳۰,۹۳۳,۰۰۰	۲۱۵,۹۸۲,۰۰۰	۱۸۹,۱۵۸,۳۸۷	۳۳۰,۹۳۳,۰۰۰	۲۱۵,۹۸۲,۰۰۰	۱۸۹,۱۵۸,۳۸۷	آموزش کارکنان
۲,۷۹۴,۶۴۳,۸۲۵	۲۱۲,۰۳۶,۹۷۴	۹۵۰,۳۰۹,۵۳۸	۲,۷۹۴,۶۴۳,۸۲۵	۲۱۲,۰۳۶,۹۷۴	۹۶۶,۱۰۳,۹۲۰	تعمیر و نگهداری ساختمان
۵,۶۴۳,۷۱۹,۸۳۵	۱,۴۰۷,۹۹۱,۷۴۶	۲,۷۲۸,۹۰۶,۴۱۴	۵,۶۴۳,۷۱۹,۸۳۵	۱,۴۰۷,۹۹۱,۷۴۶	۲,۸۲۴,۹۴۴,۰۲۹	حق الزحمه (عمدتاً پشتیبانی نرم افزار)
۸۶۵,۸۵۳,۹۹۶	۳۱۶,۳۰۲,۱۵۹	۳۸۷,۱۷۳,۲۴۰	۸۶۵,۸۵۳,۹۹۶	۳۱۶,۳۰۲,۱۵۹	۳۸۷,۱۷۳,۲۴۰	سوخت وسائط نقلیه
۲,۱۹۰,۱۳۶,۰۹۰	۱,۰۹۲,۹۹۲,۱۰۰	۸۲۰,۰۷۴,۵۰۰	۲,۱۹۰,۱۳۶,۰۹۰	۱,۰۹۲,۹۹۲,۱۰۰	۸۲۰,۰۷۴,۵۰۰	عوارض شهرداری
۲۹۲,۱۴۵,۱۳۵	۱۷۴,۳۸۵,۶۱۶	۹۱,۶۱۱,۵۹۸	۲۹۲,۳۹۹,۶۳۵	۱۷۴,۳۸۵,۶۱۶	۹۱,۹۳۴,۵۹۸	مالی و بانکی
۹۲۴,۹۹۲,۳۳۴	۷۹۸,۰۳۶,۷۷۵	۹۲۳,۷۰۲,۹۷۰	۹۲۴,۹۹۲,۳۳۴	۷۹۸,۰۳۶,۷۷۵	۹۴۷,۹۰۷,۴۱۴	حق بیمه دارائی های ثابت
۱۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۸۴۵,۰۰۰	۱۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۸۴۵,۰۰۰	هزینه های ورزشی
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	هزینه کمک های بلاعوض (سیل و زلزله و ...)
۴۰۰,۲۴۸۰	۴۰۰,۲۴۸۰	۷۲۲,۶۷۰	۴۰۰,۲۴۸۰	۴۰۰,۲۴۸۰	۷۲۲,۶۷۰	بیمه های تکمیلی کارکنان
۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۳,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات کمیته حسابرسی
۷۹۱,۵۱۱,۳۳۹	۲۶۴,۷۶۸,۸۷۳	۶۹۷,۱۷۵,۴۵۸	۷۹۳,۵۳۱,۳۳۹	۲۶۴,۷۶۸,۸۷۳	۷۰۹,۰۵۲,۳۳۸	سایر هزینه ها
۷۰,۸۵۴,۳۳۸,۰۶۹	۲۸,۸۸۴,۴۲۹,۶۸۱	۳۱,۹۳۴,۶۰۱,۷۱۸	۷۱,۱۷۸,۴۷۵,۳۰۹	۲۸,۸۸۴,۴۲۹,۶۸۱	۳۲,۶۶۰,۰۶۴,۲۳۰	

پیوست گزارش
بهراد مَشار



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۷-۲- مانده حساب هزینه های پرسنلی از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

اصلی		گروه	
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال
۶۶,۹۸۳,۵۱۰,۴۵۸	۳۳,۷۰۱,۶۰۹,۱۸۲	۶۷,۱۹۳,۵۱۰,۴۵۸	۳۳,۷۰۱,۶۰۹,۱۸۲
۲۱,۳۳۳,۵۸۱,۳۲۵	۱۰,۶۶۴,۲۵۲,۹۵۹	۲۱,۳۳۳,۵۸۱,۳۲۵	۱۰,۶۶۴,۲۵۲,۹۵۹
۹,۰۷۳,۶۸۶,۱۸۷	۶,۷۲۷,۴۴۰,۴۹۸	۹,۰۹۱,۱۸۶,۱۸۷	۶,۷۲۷,۴۴۰,۴۹۸
۷,۵۹۵,۵۳۹,۰۶۲	۳,۹۶۸,۱۹۰,۱۷۲	۷,۵۹۵,۵۳۹,۰۶۲	۳,۹۶۸,۱۹۰,۱۷۲
۷,۰۱۷,۱۵۷,۲۰۲	۳,۸۴۰,۰۰۹,۵۲۸	۷,۰۱۷,۱۵۷,۲۰۲	۳,۸۴۰,۰۰۹,۵۲۸
۵,۶۳۵,۱۳۷,۰۲۳	۲,۸۱۹,۴۵۷,۴۷۲	۵,۶۳۵,۱۳۷,۰۲۳	۲,۸۱۹,۴۵۷,۴۷۲
۱,۰۲۷,۴۸۱,۰۰۰	۴۷۸,۳۵۵,۰۰۰	۱,۰۲۷,۴۸۱,۰۰۰	۴۷۸,۳۵۵,۰۰۰
۳,۱۴۲,۴۴۵,۷۶۶	۱,۵۶۲,۹۸۳,۳۹۴	۳,۱۴۲,۴۴۵,۷۶۶	۱,۵۶۲,۹۸۳,۳۹۴
۲,۳۸۱,۹۳۶,۱۱۴	۱,۱۷۰,۹۶۸,۰۴۷	۲,۳۸۱,۹۳۶,۱۱۴	۱,۱۷۰,۹۶۸,۰۴۷
۸۸۵,۴۹۲,۳۴۳	۵۳۸,۸۲۵,۲۹۱	۸۸۵,۴۹۲,۳۴۳	۵۳۸,۸۲۵,۲۹۱
۶,۱۲۳,۸۳۴,۳۶۵	۲,۱۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۶,۱۲۳,۸۳۴,۳۶۵	۲,۱۸۷,۰۰۰,۰۰۰
۴,۳۴۲,۸۰۵,۵۲۸	۲,۱۷۳,۴۶۹,۸۸۱	۴,۳۴۲,۸۰۵,۵۲۸	۲,۱۷۳,۴۶۹,۸۸۱
۲۴۶,۶۵۳,۷۵۱	۱۴۰,۱۶۵,۳۵۴	۲۴۶,۶۵۳,۷۵۱	۱۴۰,۱۶۵,۳۵۴
۲۰,۱۱۹,۶۹۳,۱۰۶	۱۰,۰۴۶,۴۰۳,۰۵۰	۲۰,۱۱۹,۶۹۳,۱۰۶	۱۰,۰۴۶,۴۰۳,۰۵۰
۱۵۵,۹۰۸,۹۲۳,۲۳۰	۸۰,۰۹۱,۱۱۵,۵۶۸	۱۵۶,۱۳۶,۴۲۳,۲۳۰	۸۰,۰۹۱,۱۱۵,۵۶۸

حقوق و دستمزد
حق بیمه کارکنان سهم کارفرما
بازخريد سنوات کارکنان
عیدی کارکنان و پاداش
اضافه کاری کارکنان
کمک هزینه ناهار کارکنان
کمک هزینه های رفاهی کارکنان
کمک هزینه ایاب و ذهاب کارکنان
حق اولاد و مسکن
فوق العاده مأموریت
مزایای غیر نقدی
هزینه بن کارگری
هزینه بازخريد مرخصی
هزینه کارانه

۳۷-۳- مانده حساب هزینه های فروش از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

اصلی		گروه	
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال
۷,۵۵۰,۸۱۸,۲۹۸	۲,۰۰۲,۴۱۶,۱۵۳	۷,۵۵۰,۸۱۸,۲۹۸	۲,۰۰۲,۴۱۶,۱۵۳
۱,۴۵۸,۷۰۶,۱۸۱	۱۱,۴۰۴,۰۰۰	۱,۴۵۸,۷۰۶,۱۸۱	۱۱,۴۰۴,۰۰۰
۱۶,۴۰۴,۰۰۰	۳۱۸,۶۰۹,۶۸۱	۱۶,۴۰۴,۰۰۰	۳۱۸,۶۰۹,۶۸۱
۹,۰۳۵,۹۲۸,۴۷۹	۲,۳۲۲,۴۲۹,۸۳۴	۹,۰۲۵,۹۲۸,۴۷۹	۲,۳۲۲,۴۲۹,۸۳۴

آگهی، تبلیغات و نمایشگاه
آموزش
سایر
جمع

۳۸- هزینه های مالی

اصلی		گروه	
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال
۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵	۵,۷۴۹,۹۳۹,۵۶۶	۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵	۵,۷۴۹,۹۳۹,۵۶۶
۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵	۵,۷۴۹,۹۳۹,۵۶۶	۶,۰۴۰,۳۵۰,۵۲۵	۵,۷۴۹,۹۳۹,۵۶۶

هزینه مالی تسهیلات مالی دریافتی

۳۹- سایر درآمدها و هزینه های غیر سیمه ای

اصلی		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۲۸,۶۷۳,۴۹۱,۵۲۱	-	۱۲۸,۶۷۳,۴۹۱,۵۲۱	-	۱۹,۱۲۱,۱۴۴,۸۰۰	۳۹-۱
۸,۹۴۵,۴۸۰,۰۰۰	۲,۸۹۴,۴۳۰,۴۱۲	۸,۹۴۵,۴۸۰,۰۰۰	۲,۸۹۴,۴۳۰,۴۱۲	۳,۷۷۶,۲۸۷,۳۶۹	
۳,۳۹۸,۷۸۵,۸۵۹	۴۶۷,۰۹۲,۷۸۴	۳,۳۹۸,۷۸۵,۸۵۹	۴۶۷,۰۹۲,۷۸۴	۳,۳۹۸,۷۸۵,۸۵۹	
(۵,۳۴۷,۸۸۹,۲۴۴)	۲,۳۵۰,۷۳۰,۶۵۱	(۵,۳۴۷,۸۸۹,۲۴۴)	۲,۳۵۰,۷۳۰,۶۵۱	۶۰,۲۵۰,۲۸۸,۵۰۸	
۸۰۵,۹۵۸,۶۴۵	۳۳۰,۳۹۰,۳۷۸	۸۰۵,۹۵۸,۶۴۵	۳۳۰,۳۹۰,۳۷۸	۸۰۵,۹۵۸,۶۴۵	
۵۳,۲۰۲,۲۶۶۸	۶,۳۰۹,۸۴۱	۵۳,۲۰۲,۲۶۶۸	۶,۳۰۹,۸۴۱	(۳,۳۷۷,۰۳۵,۹۴۸)	
۱۳۶,۵۲۹,۰۲۹,۴۴۹	۶,۰۴۸,۹۵۴,۰۶۶	۱۳۶,۵۲۹,۰۲۹,۴۴۹	۶,۰۴۸,۹۵۴,۰۶۶	۲۹,۷۵۰,۴۲۹,۲۳۳	

درآمدها:

سود فروش دارایی ثابت و حقوق مکتسبه شهرداری
کارمزد وام بیمه گذاران
کارمزد وام کارکنان
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
چربیمه غیبت کارکنان
سایر
جمع درآمدها

۳۹-۱- سود فروش دارایی ثابت و سود واگذاری حقوق مکتسبه شهرداری مربوط به واگذاری ملک یزد می باشد.



بیمه سامان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۴۱۰۵۹

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۰- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی			شرکت گروه		
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
-	-	-	-	-	-
(۵۰,۵۷۸,۵۹۰,۰۰۰)	-	(۱,۹۳۷,۳۰۵,۰۰۰)	(۵۰,۵۷۸,۵۹۰,۰۰۰)	-	(۱,۹۳۷,۳۰۵,۰۰۰)
(۷,۲۷۶,۸۰۰,۴۳۷)	-	(۱,۵۷۴,۵۴۱,۳۲۴)	(۷,۲۷۶,۸۰۰,۴۳۷)	-	(۱,۵۷۴,۵۴۱,۳۲۴)
(۱۲,۳۳۴,۶۵۹,۴۳۷) -	-	(۳,۵۱۱,۸۴۶,۳۲۴)	(۱۲,۳۳۴,۶۵۹,۴۳۷) -	-	(۳,۵۱۱,۸۴۶,۳۲۴)

بابت مالیات حقوق و تکلیفی ۱۳۹۱

بابت تسویه اصل مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۸۹

بابت تسویه اصل مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱

۴۰- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۱- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر بوده است:

شرکت اصلی			شرکت گروه		
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳۷,۵۹۵,۴۳۱,۵۹۴	۳۷,۴۰۸,۰۰۵,۸۶۳	(۲۶۰,۷۱۷,۳۸۱,۷)	۳۷,۵۹۵,۴۳۱,۵۹۴	۳۷,۴۰۸,۰۰۵,۸۶۳	(۲۶۰,۷۱۷,۳۸۱,۷)
۱۳,۸۰۱,۰۸۸,۷۰۵	۱۲,۸۲۳,۶۴۵,۰۸۰	۱۸,۳۳۴,۸۳۸,۱۰۹	۱۳,۸۰۱,۰۸۸,۷۰۵	۱۲,۸۲۳,۶۴۵,۰۸۰	۱۸,۳۳۴,۸۳۸,۱۰۹
۱۱,۳۵۷,۸۸۹,۹۱۳	۱۱,۳۵۷,۸۸۹,۹۱۳	۶,۸۶۱,۷۲۴,۶۰۸	۱۱,۳۵۷,۸۸۹,۹۱۳	۱۱,۳۵۷,۸۸۹,۹۱۳	۶,۸۶۱,۷۲۴,۶۰۸
۴۶۹,۵۶۲,۴۶۶,۵۶۷	۴۶۹,۵۶۲,۴۶۶,۵۶۷	۶۰۹,۴۸۳,۶۷۵,۳۰۷	۴۶۹,۵۶۲,۴۶۶,۵۶۷	۴۶۹,۵۶۲,۴۶۶,۵۶۷	۶۰۹,۴۸۳,۶۷۵,۳۰۷
(۲۷۱,۱۲۰,۱۴۴,۱۷۲)	(۲۹۱,۲۹۶,۳۳۳,۱۴۰)	(۱۳۱,۹۰۸,۱۶۲,۰۶۵)	(۲۷۱,۱۲۰,۱۴۴,۱۷۲)	(۲۹۱,۲۹۶,۳۳۳,۱۴۰)	(۱۳۱,۹۰۸,۱۶۲,۰۶۵)
(۱۹۴,۳۵۷,۷۹۹,۹۴۴)	(۱۶۸,۰۵۴,۰۶۸,۶۱۸)	(۵۱۷,۹۵۹,۷۷۱,۷۷۹)	(۱۹۴,۳۵۷,۷۹۹,۹۴۴)	(۱۶۸,۰۵۴,۰۶۸,۶۱۸)	(۵۱۷,۹۵۹,۷۷۱,۷۷۹)
۲۲۴,۲۰۹,۳۳۴,۵۷۲	۲۱۹,۳۶۷,۰۲۴,۴۴۰	۱۸۴,۹۲۴,۸۹۱,۴۹۰	۲۲۴,۲۰۹,۳۳۴,۵۷۲	۲۱۹,۳۶۷,۰۲۴,۴۴۰	۱۸۴,۹۲۴,۸۹۱,۴۹۰
۴,۶۴۵,۰۶۷,۸۲۷	۴,۶۴۵,۰۶۷,۸۲۷	۵,۷۲۳,۸۲۵,۹۸۲	۴,۶۴۵,۰۶۷,۸۲۷	۴,۶۴۵,۰۶۷,۸۲۷	۵,۷۲۳,۸۲۵,۹۸۲
۸,۲۸۴,۹۴۲,۶۰۶	۸,۲۷۷,۴۴۲,۶۰۶	۶,۲۲۰,۳۹۸,۱۲۰	۸,۲۸۴,۹۴۲,۶۰۶	۸,۲۷۷,۴۴۲,۶۰۶	۶,۲۲۰,۳۹۸,۱۲۰
۳۰۷,۸۷۸,۹۹۷,۶۶۸	۳۰۴,۸۹۱,۱۴۸,۵۳۸	۱۷۹,۰۷۳,۱۴۵,۹۵۵	۳۰۷,۸۷۸,۹۹۷,۶۶۸	۳۰۴,۸۹۱,۱۴۸,۵۳۸	۱۷۹,۰۷۳,۱۴۵,۹۵۵

سود (زیان) عملیاتی

هزینه استهلاک

افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان

افزایش ذخایر فنی بیمه ای

افزایش حسابهای دریافتنی

افزایش سرمایه گذاری

افزایش حسابهای پرداختنی

افزایش درآمدهای سال های آینده

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

پیوست گزارش
بهراد مَنشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۱- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای شرکت اصلی

رشته	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد منافع	ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	جمع	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی و سایر هزینه های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
تش سوزی	۵۹,۴۳۹,۴۵۷,۷۷۱	(۱۵,۹۳۳,۷۳۰,۲۱۶)	(۶,۱۷۴,۷۶۶,۰۱۸)	(۸,۵۷۴,۱۸۱,۱۱۳)	(۷۵,۱۰۵,۵۴۱)	(۱,۷۸۳,۱۸۳,۷۳۳)	(۱۰,۴۳۲,۴۷۰,۳۸۸)	-	(۳۱۸,۱۷۶,۴۶۲)	۲۶,۵۸۰,۳۱۴,۶۸۷
اربری	۲۰,۱۵۰,۶۲۰,۳۲۱	(۱,۶۰۲,۷۶۸,۵۲۱)	(۳,۸۵۳,۹۶۷,۸۶۵)	۱۵,۷۱۹,۹۱۸,۲۸۳	(۳۰,۷۸۱,۶۴۱,۲۱۵)	(۶۰۴,۵۱۸,۶۱۰)	(۵,۶۶۶,۲۴۱,۵۴۱)	-	(۴۹۱,۸۹۸,۹۵۱)	۹,۵۳۵,۷۴۳,۴۴۳
ندنه اتومبیل	۴۵,۴۲۰,۱۶۶,۷۱۶	(۳۵,۸۳۴,۴۷۹,۸۰۲)	(۵۰,۵۸,۹۵۴,۸۱۷)	۱,۳۰۳,۰۱۷,۷۲۶	(۱۶۳,۷۶۷,۸۵۵)	(۱,۳۶۲,۶۰۵,۰۰۱)	(۲۲۳,۳۵۵,۱۳۰)	-	(۷۰۵,۳۹۶,۵۰۰)	۳,۵۹۷,۹۸۰,۴۶۷
بول	۱۴,۷۲۸,۷۲۰,۸۸۵	-	۳۹۵,۷۷۱,۰۵۶	(۶,۷۱۶,۲۸۵,۷۷۵)	(۱۴۱,۳۳۳,۲۷۶)	(۴۴۲,۱۶۱,۶۲۷)	(۷,۳۹۹,۷۷۰,۶۷۸)	-	-	۷,۸۳۴,۷۲۱,۲۶۳
تکمیلی عمر	۵۸,۵۰۹,۲۴۱,۵۵۰	(۳,۶۹۸,۹۹۹,۸۸۸)	(۸,۵۰۷,۶۵۵,۲۴۵)	(۵,۸۳۱,۹۶۵,۲۸۷)	(۱,۶۱۶,۹۳۱,۳۶۰)	(۱,۷۵۵,۲۷۷,۲۴۷)	(۹,۲۰۴,۱۷۳,۷۹۴)	-	-	۳۷,۰۹۸,۴۱۳,۶۲۳
شخص ثالث	۹۸,۵۳۵,۵۶۴,۰۹۳	(۹۳,۷۸۸,۳۶۰,۲۲۴)	(۶,۱۸۴,۴۹۷,۰۸۸)	۱۳,۸۴۳,۷۱۴,۰۷۴	(۱۴,۷۰۳,۰۴۵,۱۰۹)	(۲,۹۵۶,۰۶۶,۹۳۳)	(۴,۸۱۵,۳۹۷,۹۵۸)	-	(۲۰,۱۴۲,۶۸۰,۶۴۷)	(۲۶,۳۹۵,۳۷۱,۸۲۴)
سازاد ثالث	۱,۰۸۶,۵۵۴,۸۸۹	-	(۱۲,۴۰۲,۱۲۹)	۱,۱۲۷,۹۹۵,۵۳۹	-	(۳۲,۵۹۶,۶۴۷)	۱,۰۹۵,۳۹۸,۸۹۲	-	(۱۰۸,۹۲۲,۵۶۹)	۲,۰۶۰,۶۲۹,۰۸۳
حوادث سرنشین	۱۰,۵۳۷,۷۵۱,۰۹۶	(۷,۲۹۵,۶۰۲,۰۰۰)	(۴۹۷,۱۴۴,۹۶۲)	۸۰۱,۵۱۱,۶۳۹	۳۸۲,۳۲۵,۷۰۰	(۳۱۶,۱۲۲,۵۳۳)	۸۶۷,۷۰۴,۸۰۶	-	(۱۰۶۳,۴۹۸,۷۶۶)	۲,۵۴۹,۳۱۰,۱۷۴
حوادث	۶,۳۸۲,۸۸۷,۰۹۸	(۱,۵۴۴,۲۵۷,۹۸۸)	(۸۱۶,۴۱۹,۶۰۴)	(۱,۶۹۲,۱۵۰,۷۶۱)	۶۹۹,۶۷۰,۸۲۵	(۱۸۸,۴۸۶,۶۱۳)	(۱,۱۸۰,۹۶۶,۵۴۹)	-	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۲,۷۳۹,۲۸۲,۹۵۷
نرمان گروهی	۲۵۵,۷۴۷,۹۸۷,۱۳۳	(۱۴۳,۳۰۴,۴۸۲,۷۹۷)	(۶,۸۱۱,۴۲۴,۸۹۵)	(۴۸,۳۷۵,۴۸۰,۱۸۸)	(۵,۹۷۶,۸۳۲,۳۸۵)	(۷,۶۷۲,۴۳۹,۶۱۴)	(۲,۰۲۹,۷۵۳,۱۸۷)	-	(۱,۵۳۱,۱۳۳,۵۸۶)	۴۲,۰۷۶,۱۹۲,۶۶۸
نرمان مسافران	۷۹,۴۴۰,۰۲۴,۷۱۱	(۸,۸۲۱,۱۲۰,۳۱۵)	(۱۰,۹۱۴,۱۸۲,۶۶۰)	(۳۴,۵۳۵,۳۷۵,۲۵۱)	-	(۲,۳۸۳,۲۰۰,۷۴۱)	(۳۶,۹۱۸,۵۷۵,۹۹۳)	-	-	۲۲,۷۸۶,۱۴۵,۷۴۴
ندگی ساده	۸,۳۳۶,۴۹۹,۲۵۸	(۴,۳۱۵,۸۶۶,۹۳۵)	(۸۲,۶۱۴,۹۱۸)	(۱,۵۱۴,۹۱۸,۴۱۲)	-	(۲۵۰,۰۹۹,۴۷۷)	(۱,۷۶۵,۰۱۷,۸۸۹)	-	(۶۰,۲۷۰,۰۰۰)	۲,۱۱۳,۸۷۹,۵۱۶
ندگی اندوخته	۴۱۴,۷۶۰,۶۳۲,۵۲۴	(۲۵,۰۳۶,۷۰۶,۳۹۶)	(۷۴,۹۴۲,۶۲۶,۲۷۴)	(۳۹۷,۸۵۲,۰۲۸,۶۹۸)	-	(۸۹۲,۸۸۵,۰۰۸)	(۳۹۸,۷۴۴,۹۱۳,۷۰۶)	۱۷,۲۵۸,۹۵۸,۴۰۱	(۳,۷۳۱,۲۷۸,۰۸۴)	۲۹,۵۶۴,۰۶۶,۴۶۵
کشتی	۳,۵۳۱,۴۴۵,۱۱۷	(۱۰,۴۴۰,۳۳۶,۹۵۵)	(۶۵,۷۱۷,۹۸۶)	(۱,۰۰۲,۸۴۷,۰۴۸)	(۳۷۶,۳۷۵,۱۴۵)	(۱۰۵,۹۴۳,۳۵۴)	(۱,۴۸۵,۱۶۵,۵۴۷)	-	(۲۸,۰۰۰,۰۰۰)	۹۰۸,۵۳۷,۸۸۹
مسئولیت	۱۰۰,۸۲۱,۳۱۱,۸۲۷	(۵۳,۸۸۶,۶۰۲,۸۸۴)	(۲۲,۵۲۲,۹۹۸,۴۳۸)	(۱۴,۱۱۵,۰۷۵,۷۹۹)	(۸۲,۷۷۵,۳۶۸)	(۳۰۲۴,۶۳۹,۳۵۵)	(۱۷,۲۲۲,۴۹۰,۵۲۲)	-	(۱,۳۱۵,۷۸۷,۳۵۲)	۵,۸۷۳,۴۲۲,۶۳۱
مهندسی	۱۷,۴۷۴,۰۵۹,۴۰۳	(۵۱۱,۹۲۹,۳۱۵)	(۴,۱۷۲,۵۰۸,۶۷۹)	(۶,۶۱۸,۸۰۷,۹۶۷)	(۲۰,۲۸,۴۸۹,۷۴۳)	(۵۲۴,۳۲۱,۷۸۲)	(۹,۱۷۱,۵۱۹,۴۹۲)	-	(۱۰,۷۸,۹۳۵,۶۸۸)	۲,۵۳۹,۱۶۶,۳۲۹
فخت وانرژی	۲۳,۳۲۸,۰۱۶,۶۹۵	(۱,۲۰۱,۴۷۳,۸۳۴)	۸۳,۶۰۶,۸۲۶	(۴,۴۰۲,۳۶۲,۶۲۵)	(۵۰۷,۱۷۳,۲۴۳)	(۶۹۹,۸۴۰,۵۰۱)	(۵۶۰,۹۲۷,۳۶۹)	-	(۷۲,۱۲۸,۰۰۰)	۱۶,۵۲۸,۷۴۵,۳۱۸
مواپیمما	۴۲۸,۳۱۱,۶۷۴	(۱۰۰۱۹۰,۳۰۸۶۶)	(۷۶,۴۶۷,۱۷۵)	۵۸۸,۱۴۳,۰۶۵	(۳۳۶,۷۷۷,۲۴۰)	(۱۲,۸۴۶,۳۵۰)	۲۲۸,۵۱۸,۴۷۵	-	-	(۴۲۸,۷۶۷,۸۹۲)
کل	۱,۳۱۸,۵۶۹,۳۰۲,۷۶۱	(۳۹۸,۸۳۹,۴۳۵,۵۷۶)	(۱۴۹,۲۱۵,۱۷۰,۸۷۱)	(۳۹۸,۸۴۷,۰۷۹,۵۹۹)	(۴۵,۷۰۸,۲۴۱,۸۵۴)	(۲۵,۰۰۷,۱۴۵,۱۱۴)	(۴۶۹,۵۶۲,۴۶۶,۵۶۷)	۱۷,۲۵۸,۹۵۸,۴۰۱	(۳۰,۶۴۹,۸۶۶,۶۰۵)	۱۸۷,۵۶۱,۳۲۱,۵۴۳

پنجمین گزارش
به هیئت مدیره

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر بور ماه ۱۳۹۴

۴۳- براساس اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل موتوری زمین در مقابل شخص ثالث موضوع ماده ۲۷ قانون مزبور جدول زیر قابل ارائه می باشد که حاکی از زیان عملیات رشته شخص ثالث به میزان (۴۳.۵۹۴.۱۹۹.۲۱۶) ریال می باشد.

عنوان	مبلغ - ریال
حق بیمه صادره و قبولی اتکایی (شخص ثالث)	۱۱۵,۹۰۵,۸۵۶,۱۹۱
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازپرداختی (شخص ثالث)	۲۴,۸۸۱,۶۹۷,۸۹۱
کارمزد و کارمزد منافع اتکایی دریافتی (شخص ثالث)	۲۹۴,۹۷۰,۵۶۱
سود حاصل از سرمایه گذاری ذخایر فنی در رشته شخص ثالث	
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث	۱۴۱,۰۸۲,۵۲۴,۶۴۳
حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)	۱۷,۳۷۰,۲۹۳,۰۹۸
خسارت و هزینه کارشناسی پرداختی (ثالث)	۹۵,۶۳۰,۲۳۰,۶۴۳
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث) و کارمزد منافع پرداختی	۶,۴۷۹,۴۶۷,۶۴۹
پرداختی بابت سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۵,۵۴۱,۶۴۴,۵۴۱
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۱۷,۱۹۸,۸۳۷,۳۹۳
سایر هزینه ها (عوارض نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)	۳۷,۶۴۰,۸۷۳,۵۷۸
جمع هزینه های رشته شخص ثالث	۱۷۹,۸۶۱,۳۳۵,۹۰۲
سود (زیان) رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	(۳۸,۷۷۸,۸۰۱,۳۵۹)
کسر (اضافه) می شود: افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	(۴,۸۱۵,۳۹۷,۹۵۸)
سود (زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث	(۴۳,۵۹۴,۱۹۹,۲۱۶)

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۴- معاملات با اشخاص وابسته

۴۴-۱- در دوره مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت گروه با افراد وابسته به شرح ذیل می باشد:

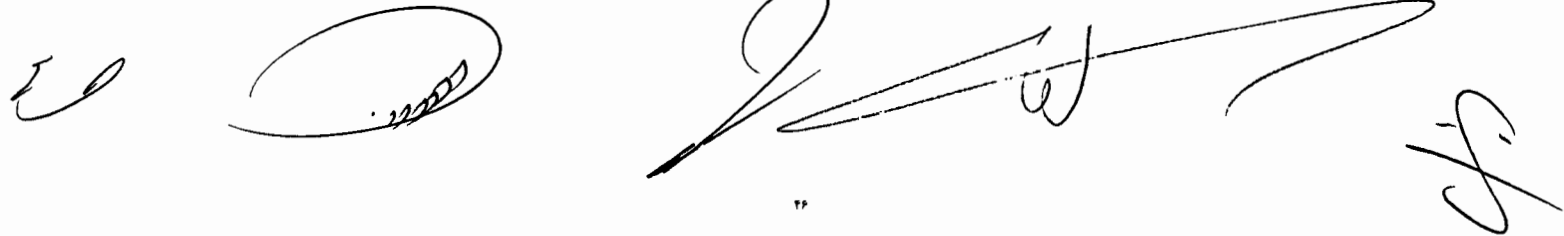
الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

سال ۱۳۹۳				۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱							نوع وابستگی	نام شخص وابسته
ماتده طلب (بدهی)	مبلغ معامله			ماتده طلب (بدهی)	مبلغ معامله			مشمول مفاد ماده ۱۲۹	موضوع معامله			
	سایر معاملات	مبلغ خسارت	مبلغ حق بیمه		سایر معاملات	مبلغ خسارت	مبلغ حق بیمه					
(۴۵,۷۷۷)	-	۲۶,۶۲۲	۹۲,۰۸۶	۱۲۰,۳۴۳	-	۲۸,۰۵۱	۱۲۷,۰۶۴	□	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو هیئت مدیره	بانک سامان	
	۹۱,۳۴۱	-	-		۵۳,۱۹۰	-	-		سود سپرده گذاری بانکی			
	۱,۸۶۱	-	-		-	-	-		اجاره محل			
	۱۷۳,۷۰۳	-	-		۴۹,۲۵۰	-	-		معافه ملک یزد پامک بانک سامان (به ارزش کارشناسی) و پرداخت مابه التفاوت			
	۱۱۵,۰۰۰	-	-		-	-	-		دریافت تسهیلات بانکی (اصل)			
	۷۰,۸۸۵	-	-		۱۰۳,۱۰۵	-	-		تسویه اصل و کارمزد تسهیلات دریافتی			
	۹۷,۷۸۶	-	-		۱۰۷,۷۸۶	-	-		استرداد وثیقه (سپرده بانکی جهت اخذ وام)			
	۱۲۰,۵۲۲	-	-		-	-	-		وثیقه قراردادن سپرده های بانکی جهت اخذ وام			
۲,۷۸۷	-	۳۰۵	۲,۱۹۸	-	-	۴۷۷	۶	□	ارائه خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت تولیدی و صنعتی پلاستیران	
۱۳,۵۶۹	-	-	۸۹	-	-	۴,۷۱۳	-	□	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه	
۷,۳۴۲	-	۱۹	۵۹۰	۳۶۷	-	۸,۲۰۰	۶۷۱	□	ارائه خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت شیشه همدان	
۶,۷۵۴	-	۴,۰۵۰	۱۶,۰۸۷	-	-	۶,۰۹۱	۳۳۹	□	ارائه خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت پرداخت الکترونیک سامان	
۷۷	-	-	۲۸۲	-	-	۹۶	۳۷	□	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو علی البدل هیئت مدیره	شرکت بازرگانی هزار کرمان	
۳۷	-	-	۱,۳۹۴	۳	-	۵۱۴	۱۴	□	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت ریسندگی و بافندگی یزد باف	
۱۵۷	-	۶۷	۱,۶۳۱	۷۸۹	-	۱۸۲	۱,۸۴۳	□	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار و عضو علی البدل هیئت مدیره	شرکت تولیدی و صنعتی ایران غرب	
-	-	۱۳۵	۲۵۴	-	-	۱۱۶	-	□	ارائه خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	
۲۹,۰۰۰	-	-	-	۳۲,۰۰۰	-	-	-	□	ارائه خدمات بیمه ای	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری هتل های ملل	
	-	-	-		۳,۰۰۰	-	-	□	علی الحساب پرداختی جهت سرمایه گذاری			
-	-	-	۲۵	-	-	-	-	□	ارائه خدمات بیمه ای	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت تلمبه ایران	

ب- سایر اشخاص وابسته:

۵,۰۵۲	-	-	۶۲۸	۴,۸۴۴	-	-	۱۶	□	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار	شرکت این شیمی
	۴,۸۴۱	-	-		-	-	-		تکمیل هزینه به نیابت از این شیمی		
	-	-	-		-	-	-		وصول مطالبات از بابت فروش زمین (سال قبل فروش زمین)		
-	-	-	-	-	-	۱,۱۶۲	-	□	ارائه خدمات بیمه ای	سهامدار	انتخاب تجارت سامان

• ارزش منفی معاملات تفاوت با اهمیتی با مبلغ معامله ندارد.



پیسوست گزارش
بهراد مشاير

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)
گزارش مالی عیان دوره ای
یادداشت های تو ضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴-۲- در سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت شرکت اصلی با افراد وابسته به شرح ذیل می باشد:

الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

سال ۱۳۹۳				۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱				موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
ماده طلب	مبلغ معامله	مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت	ماده طلب	مبلغ معامله	مبلغ حق بیمه	مبلغ خسارت			
(بدهی)	سایر معاملات	سایر معاملات	سایر معاملات	(بدهی)	سایر معاملات	سایر معاملات	سایر معاملات	ماده ۱۲۹		
(۴۵.۷۷۷)	-	۲۶,۶۴۲	۹۲,۰۸۶	۱۲۰,۳۳۳	-	۲۸,۰۵۱	۱۲۷,۰۶۴	۷	سهامدار و عضو هیئت مدیره	بانک سامان
	۹۱,۳۴۱	-	-		۵۲,۱۹۰	-	-			
	۱,۸۶۱	-	-		-	-	-			
	۱۷۳,۷۰۳	-	-		۴۹,۲۵۰	-	-			
	۱۱۵,۰۰۰	-	-		-	-	-			
	۷۰,۸۸۵	-	-		۱۰۳,۱۰۵	-	-			
	۹۷,۷۸۶	-	-		۱۰۷,۷۸۶	-	-			
	۱۴۰,۵۷۲	-	-		-	-	-			
-	۵۰	-	-	-	-	-	-	۷	عضو مشترک هیات مدیره	سرآمد اندوخته سازان فردا
-	۵۰	-	-		-	-	-			
-	-	-	-		-	-	-			
-	-	-	-		۲۰,۰۰۰	-	-			
۲,۷۸۷	-	۳۰۵	۲,۱۹۸	-	-	۴۷۷	۶	۷	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت تولیدی و صنعتی پلاستیران
۱۲,۵۶۹	-	-	۸۹	-	-	۲,۷۱۳	-	۷	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
۷,۳۳۲	-	۱۹	۵۹۰	۳۶۷	-	۸,۲۰۰	۶۷۱	۷	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت شیشه همدان
۶,۷۵۴	-	۶,۰۵۰	۱۶,۰۸۷	-	-	۶,۰۹۱	۳۳۹	۷	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت پرداخت الکترونیک سامان
۷۷	-	-	۲۸۳	-	-	۹۶	۳۷	۷	سهامدار و عضو علی البدل هیئت مدیره	شرکت بازرگانی هزار کرمان
۳۷	-	-	۱,۳۹۴	۳	-	۵۱۴	۱۴	۷	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت ریسندگی و بافندگی یزد باف
۱۵۷	-	۶۷	۱,۶۳۱	۷۸۹	-	۱۸۲	۱,۸۴۳	۷	سهامدار و عضو علی البدل هیئت مدیره	شرکت تولیدی و صنعتی ایران غرب
-	-	۱۲۵	۲۵۴	-	-	۱۱۶	-	۷	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۲۹,۰۰۰	-	-	-	۳۲,۰۰۰	-	-	-	۷	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری هتلهای ملل
	-	-	-		۳,۰۰۰	-	-	۷		
-	-	-	۲۵	-	-	-	-	۷	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت تلمیه ایران

ب- سایر اشخاص وابسته:

۵۰۵۲	-	-	۶۳۸	۴,۸۴۴	-	-	۱۶		سهامدار	شرکت آیین شیمی
	۴,۸۴۱	-	-		-	-	-			
	-	-	-		-	-	-			
-	-	-	-	-	-	۱,۱۶۲	-		سهامدار	افتاب تجارت سامان

• ارزش منصفانه معاملات تفاوت با اهمیت با مبلغ منگنه ندارد.

پسوست گزارنده
بهراد مشار

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۵- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۴۵-۱- به استثنای وثایق مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۱۱ و ۲-۱۱ صورتهای مالی، شرکت فاقد تضمین موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۴۵-۲- بدهی احتمالی در خصوص مالیات تکلیفی سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ مطابق یادداشت توضیحی ۱۷ صورتهای مالی می باشد. با توجه به صورت جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۱ در خصوص مالیات تکلیفی موضوع ماده ۱۰۴ و تبصره ۵ ماده ۱۰۹ فی مابین روسای کل امور مالیاتی کشور، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سندیکای بیمه گران ایران با توجه به اعتراض این شرکت و طرح در هیات حل اختلاف مالیاتی نظربه اینکه در خصوص مالیات تکلیفی حق بیمه های اتکائی واگذاری به داخل، شرکت های قبول کننده صد در صد درآمدرا ثبت و تسویه حساب مالیات عملکرد سال مزبور را اخذ نموده باشند با بخشودگی مواجه شده و صرفاً نسبت به پرداخت ۲۵ درصد جرایم اکتفا می نمایند. که این امر در خصوص مالیات تکلیفی سال ۱۳۸۸ انجام پذیرفته و انتظار می رود در خصوص سایر سالها تا پایان سال ۱۳۹۱ نیز تسری یابد.

۴۵-۳- باتوجه به عدم رسیدگی دفاتر شرکت از هنگام شروع فعالیت توسط سازمان تأمین اجتماعی، میزان بدهی احتمالی آن بعد از رسیدگی مأموران سازمان مزبور مشخص خواهد شد. ضمناً شرکت براساس قوانین جاری محاسبات لازم را انجام و در مؤعد مقرر کلیه دیون از این بابت را به سازمان تأمین اجتماعی پرداخت نموده است.

۴۵-۴- به موجب جلسه مجمع مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۳۰ صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان، شرکت بیمه سامان به عنوان ضامن نقد شوندگی صندوق مزبور انتخاب گردیده است (موضوع یادداشت توضیحی ۲-۶ صورتهای مالی).

۴۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

حد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی، رویدادهای مالی با اهمیت که مستلزم افشاء و یا تعدیل در متن در صورتهای مالی باشد به وقوع نپیوسته است.

شرکت بیمه سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۷- وضعیت ارزی

دارائی ها و بدهیهای پولی ارزی صرفاً مربوط به شرکت اصلی و به شرح ذیل می باشد.

۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۴					سال ۱۳۹۳					
دلار	یورو	پوند	درهم امارات	ریال قطر	یوان	دلار	یورو	پوند	درهم امارات	ریال قطر
۹۲۲,۸۷۲	۲۰۷,۶۶۷	-	۸۴,۰۴۵			۹۱۳,۷۰۴	۱۳۳,۲۱۲	-	۸۴,۰۴۵	-
۵۱۱,۴۷۸	۱,۰۰۲,۹۲۵	-				۵۱۱,۴۷۸	۱,۰۰۲,۹۲۵	-	-	-
۸۲۳,۱۷۳	۱,۷۱۱,۵۵۷	۲,۷۵۸				۸۲۴,۷۹۴	۱,۲۴۱,۵۲۶	-	-	-
(۱,۱۷۸,۶۷۹)	(۸۴۵,۵۴۶)	(۸,۱۹۰)	(۷۰,۰۹۰)	(۱,۳۵۰)	(۲۷,۹۳۲)	(۱,۱۲۶,۷۱۵)	(۸۸۶,۲۷۴)	(۷,۳۷۷)	(۶۷,۰۸۹)	(۱,۳۵۰)
۱,۰۷۸,۸۴۴	۲,۰۷۶,۶۰۲	(۵,۴۳۲)	۱۳,۹۵۵	(۱,۳۵۰)	(۲۷,۹۳۲)	۱,۱۲۳,۲۶۱	۱,۴۹۱,۳۸۹	(۷,۳۷۷)	۱۶,۹۵۶	(۱,۳۵۰)
۲۹,۹۵۶	۳۳,۵۵۲	۴۶,۴۸۹	۸,۱۵۸	۸,۲۲۶	۴,۷۰۱	۲۷,۹۹۴	۳۰,۱۵۶	۴۱,۶۹۹	۷,۶۲۲	۷,۶۸۷

موجودی نقد و بانک

سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت بانکی

حسابهای دریافتی

حسابهای پرداختی

خالص دارائیهای (بدهیهای) پولی

نرخ تسعیر ارز

۴۷-۱- حسابهای دریافتی ارزی شامل مبلغ ۵۹۰.۳۵۷ دلار و ۱.۱۱۹.۹۳۰ یورو مطالبات راكد از بیمه گران اتكایی خارجی می باشد كه به دلیل شرایط اقتصادی تاكنون به حیطة وصول در نیامده و پیگیری های لازم جهت وصول مطالبات مزبور در جریان است.